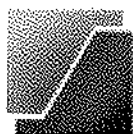


# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 1 квартал 2019 года**



**МОСКВА  
2019 год**

## Оглавление

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 1.    | Описание деятельности  | 3  |
| 2.    | Основные показатели деятельности   | 4  |
| 3.    | Информация о распределении чистой прибыли  | 5  |
| 4.    | Основа подготовки отчетности   | 5  |
| 5.    | Основные положения учетной политики  | 5  |
| 6.    | Существенные учетные суждения и оценки   | 16 |
| 7.    | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу   | 17 |
| 7.1.  | Денежные средства и их эквиваленты   | 17 |
| 7.2.  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 17 |
| 7.3.  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 19 |
| 7.4.  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 21 |
| 7.5.  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 22 |
| 7.6.  | Прочие активы  | 22 |
| 7.7.  | Средства кредитных организаций   | 23 |
| 7.8.  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 23 |
| 7.9.  | Выпущенные долговые ценные бумаги  | 23 |
| 7.10. | Прочие обязательства   | 24 |
| 7.11. | Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы  | 24 |
| 7.12. | Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя | 24 |
| 7.13. | Уставный капитал   | 24 |
| 7.14. | Оценка справедливой стоимости  | 25 |
| 8.    | Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале  | 29 |
| 9.    | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств   | 29 |
| 10.   | Управление капиталом   | 30 |
| 11.   | Раскрытие информации о связанных сторонах  | 31 |

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г. В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр. 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

| <i>Дата последнего изменения/подтверждения</i> | <i>Рейтинговое агентство</i>            | <i>Рейтинг</i> | <i>Примечание</i>   |
|--|---|----------------|---------------------|
| 26 февраля 2019 г.                             | Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) | ruBB+          | Национальная шкала  |
| 8 ноября 2017 г.                               | Standart & Poor's                       | B/B            | Международная шкала |

На 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. численность сотрудников Банка составляла 471 и 469 человек, соответственно.

Состав акционеров на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г.:

| <i>Акционер</i>          | <i>на 1 апреля 2019 г., % на 1 января 2019 г., %</i> |               |
|--------------------------|--|---------------|
| ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД | 64,23  | 64,23         |
| ООО «Триал»              | 13,81  | 13,81         |
| Тарасов А.И.             | 11,96  | 11,96         |
| Корбашов И.Ю.            | 9,96   | 9,96          |
| Прочие                   | 0,04   | 0,04          |
| <b>Итого</b>             | <b>100,00</b>  | <b>100,00</b> |

На 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

(в тысячах российских рублей)

Состав Совета директоров на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г.:

| ФИО                          | Должность члена<br>Совета директоров | Сведения<br>о владении<br>акциями Банка<br>(конечное владение)<br>на 1 апреля 2019 г., % на 1 января 2019 г., % | Сведения<br>о владении<br>акциями Банка<br>(конечное владение) |
|------------------------------|--------------------------------------|---|--|
| Тарасов Андрей Игоревич      | Председатель Совета директоров       | 81,96   | 81,96  |
| Корбашов Илья Юрьевич        | Член Совета директоров               | 18,00   | 18,00  |
| Дер Мегредичан Жак           | Член Совета директоров               | -   | -  |
| Аношко Николай Александрович | Член Совета директоров               | -   | -  |
| Диленик Артем Альбертович    | Член Совета директоров               | -   | -  |

В состав Правления Банка входят:

| ФИО                          | Должность члена Правления   | Сведения о владении акциями Банка<br>на 1 апреля 2019 г.,<br>(конечное владение), % |
|------------------------------|---|---|
| Зими́на Лариса Васильевна    | Председатель Правления Банка  | Не имеет  |
| Шершун Кирилл Евгеньевич     | Первый заместитель Председателя<br>Правления                                  | Не имеет  |
| Сухо́лет Кирилл Викторович   | Первый заместитель Председателя<br>Правления                                  | Не имеет  |
| Корбашов Илья Юрьевич        | Заместитель Председателя Правления  | 18,00%  |
| Ковалетов Эдуард Юрьевич     | Заместитель Председателя Правления  | Не имеет  |
| Павлова Ольга Юрьевна        | Главный бухгалтер - начальник Управления<br>бухгалтерского учета и отчетности | Не имеет  |
| Макаров Александр Николаевич | Начальник Главного управления<br>казначейских операций                        | Не имеет  |
| Музыка Андрей Чеславович     | Начальник Правового управления  | Не имеет  |
| Семенов Александр Юрьевич    | Начальник Главного финансового<br>управления - главный финансист              | Не имеет  |

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

## 2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2019 г. со следующими экономическими показателями:

|                                 | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Активы                          | 97 190 410          | 87 975 823          |
| Обязательства                   | 67 337 496          | 66 120 726          |
| Собственные средства (капитал)* | 23 764 752          | 21 244 689          |

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018 г.

|                               | за 1 квартал 2019 г. | за 1 квартал 2018 г. |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Прибыль до налогообложения    | 3 414 506            | 1 479 127            |
| Прибыль после налогообложения | 3 265 569            | 1 377 308            |

Активы Банка на 1 апреля 2019 г. увеличились на 9 214 587 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет роста объема вложений в ценные бумаги.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 63 193 727 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г.) до 69 971 902 тыс. руб. (по состоянию на 1 апреля 2019 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 1 118 113 тыс. руб. за счет снижения объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Обязательства Банка за 1 квартал 2019 г. увеличились на 1 216 770 тыс. руб., главным образом, за счет увеличения остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Капитал по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 23 764 752 тыс. руб., увеличился на 2 520 063 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основные факторы, повлиявшие на уменьшение капитала - полученная прибыль за отчетный период.

(в тысячах российских рублей)

Прибыль после налогообложения за 1 квартал 2019 г. составила 3 265 569 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 1 377 308 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2018 г. Основным фактором положительного финансового результата стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 1 квартала 2019 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

### 3. Информация о распределении чистой прибыли

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 г., Банк объявил к выплате дивидендов по итогам 2018 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 941 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

### 4. Основа подготовки отчетности

#### Общая часть

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 марта 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка по адресу [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### 5. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

Банк применил МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 г. Сравнительную информацию за 2018 г. для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал. Следовательно, сравнительная информация за 2018 г. не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 г. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

#### *Классификация и оценка*

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости - инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) - инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ) - инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Также Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

#### *Обесценение*

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Убытки от обесценения рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

#### *Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс и нераспределенную прибыль на 1 января 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| Финансовые активы   | Оценка до применения МСФО (IFRS) 9 |                    |                   | Реклассификация | Влияние          |                |               | Оценка по МСФО (IFRS) 9 |                            |
|---|------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------|-------------------------|----------------------------|
|   | Прим.                              | Категория          | Сумма             |                 | ОКУ              | Переоценка     | Прочее        | Сумма                   | Категория                  |
| Денежные средства   |                                    |                    | 1 476 049         | –               | –                | –              | –             | 1 476 049               | Амортизированная стоимость |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   |                                    |                    | 986 765           | –               | –                | –              | –             | 986 765                 | Амортизированная стоимость |
| Средства в кредитных организациях   |                                    |                    | 5 158 857         | –               | (18 990)         | –              | –             | 5 141 867               | Амортизированная стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                     |                                    | ССПУ <sup>1</sup>  | 60 379 817        | 3 831 667       | –                | 441 813        | –             | 64 653 097              | ССПУ (обязательно)         |
| из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи             | А                                  |                    |                   | 2 814 043       | –                | –              | –             |                         |                            |
| из категории: чистая ссудная задолженность  | В                                  |                    |                   | 1 017 624       | –                | –              | –             |                         |                            |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   |                                    |                    | 18 056 012        | (1 017 624)     | 4 254 345        | –              | (47 129)      | 19 245 604              | Амортизированная стоимость |
| в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | В                                  |                    |                   | (1 017 624)     | –                | –              | –             |                         |                            |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход              |                                    |                    | –                 | 18              | –                | –              | –             | 18                      | ССПУ <sup>2</sup>          |
| из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи             | В                                  |                    |                   | 18              | –                | –              | –             |                         |                            |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                           |                                    | ИП/ДП <sup>3</sup> | 2 814 110         | (2 814 110)     | –                | –              | –             | –                       |                            |
| в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | А                                  |                    |                   | (2 814 043)     | –                | –              | –             |                         |                            |
| в категорию: чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | В                                  |                    |                   | (18)            | –                | –              | –             |                         |                            |
| в категорию: прочие финансовые активы   | В                                  |                    |                   | (49)            | –                | –              | –             |                         |                            |
| Прочие финансовые активы  |                                    |                    | 203 252           | 49              | (11 824)         | –              | 144 844       | 336 321                 | Амортизированная стоимость |
| из категории: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи             | В                                  |                    |                   | 49              | –                | –              | –             |                         |                            |
| <b>Итого активы</b>   |                                    |                    | <b>87 074 662</b> | <b>–</b>        | <b>4 225 531</b> | <b>441 813</b> | <b>97 715</b> | <b>91 839 721</b>       |                            |

(в тысячах российских рублей)

|   | Оценка до применения МСФО (IFRS) 9 |           |                  | Реклассификация | Влияние          |            |          | Оценка по МСФО (IFRS) 9 |                            |
|---|------------------------------------|-----------|------------------|-----------------|------------------|------------|----------|-------------------------|----------------------------|
|   | Прям.                              | Категория | Сумма            |                 | ОКУ              | Переоценка | Прочее   | Сумма                   | Категория                  |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                                    |           |                  |                 |                  |            |          |                         |                            |
| Прочие финансовые обязательства   |                                    |           | 22 720           | —               | —                | —          | 152 833  | 175 553                 | Амортизированная стоимость |
| <b>Нефинансовые обязательства - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:</b> |                                    |           |                  |                 |                  |            |          |                         |                            |
| - гарантии  |                                    |           | 880 773          | —               | (120 311)        | —          | —        | 760 462                 |                            |
| - обязательства по предоставлению кредитов  |                                    |           | 135 470          | —               | 280              | —          | —        | 135 750                 |                            |
|   |                                    |           | <b>1 016 243</b> | <b>—</b>        | <b>(120 031)</b> | <b>—</b>   | <b>—</b> | <b>896 212</b>          |                            |

1 ССПУ – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2 ССПСД – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

3 НИЦН – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- А Банк классифицировал часть имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Б Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2019 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты были классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- В Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

|  | Фонд переоценки | Нераспределенная прибыль |
|--|-----------------|--------------------------|
| Остаток на конец периода (31 декабря 2018 г.)  | (205 508)       | 14 360 314               |
| Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ                              | 205 508         | (205 508)                |
| Переоценка в результате реклассификации ссудной задолженности клиентов в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | —               | 441 813                  |
| Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9   | —               | 4 345 562                |
| Прочее влияние   | —               | (55 118)                 |
| Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 г.)  | —               | 18 887 063               |
| Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9   | 205 508         | 4 526 749                |



(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов на возможные потери с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

|   | Резервы на<br>возможные<br>потери<br>на 31 декабря<br>2018 г. | Переклас-<br>сификация | Досоздание/<br>(восстанов-<br>ление)<br>резервов | ОКУ согласно<br>МСФО (IFRS) 9<br>на 1 января<br>2019 г. |
|---|---|------------------------|--|---|
| <b>Резерв под обесценение</b>   |   |                        |  |   |
| Средства в кредитных организациях   | 7 226   | -                      | 16 990   | 24 216  |
| Чистая ссудная задолженность,<br>оцениваемая по амортизированной<br>стоимости | 20 698 520  | (2 431 598)            | (4 254 345)                                      | 14 012 577  |
| Прочие финансовые активы  | 28 529  | -                      | 11 824   | 40 353  |
|   | <b>20 734 275</b>   | <b>(2 431 598)</b>     | <b>(4 225 531)</b>                               | <b>14 077 146</b>                                       |
| Гарантии  | 880 773   | -                      | (120 311)  | 760 462   |
| Обязательства по предоставлению<br>кредитов                                   | 135 470   | -                      | 280  | 135 750   |
|   | <b>1 016 243</b>  | <b>-</b>               | <b>(120 031)</b>                                 | <b>896 212</b>  |
|   | <b>21 750 518</b>   | <b>(2 431 598)</b>     | <b>(4 345 562)</b>                               | <b>14 973 358</b>                                       |

### Реклассификации

В связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" сравнительные данные бухгалтерского баланса за 2018 г. были пересчитаны.

|   | на 1 января 2019 г.                  |                               |                             |
|---|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
|   | Согласно<br>предыдущей<br>отчетности | Сумма<br>реклас-<br>сификации | Скорректирован<br>ная сумма |
| Чистая ссудная задолженность                                    | 15 686 383                           | 369 629                       | 16 056 012                  |
| Прочие активы   | 587 960                              | (369 047)                     | 218 913                     |
| Всего активов   | 87 975 241                           | 582                           | 87 975 823                  |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной<br>стоимости | -                                    | -                             | 63 977 221                  |
| Средства кредитных организаций                                  | 50 515 369                           | 41 922                        | 50 557 291                  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями       | 13 416 554                           | 3 376                         | 13 419 930                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | 596 047                              | 112 008                       | 708 055                     |
| Прочие обязательства  | 503 600                              | (156 724)                     | 346 876                     |
| Всего обязательств  | 66 120 144                           | 582                           | 66 120 726                  |
| Неиспользованная прибыль (убыток)                               | -                                    | 14 360 314                    | 14 360 314                  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет        | 16 558 500                           | (16 558 500)                  | -                           |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период            | (2 198 186)                          | 2 198 186                     | -                           |

Для приведения в соответствие с принципами представления 2019 г. в бухгалтерском балансе за 2018 г. были осуществлены следующие реклассификации:

- требования по процентам, неустойкам (штрафам, пеням) по ссудной задолженности и резервы на возможные потери под данные требования перенесены из статьи "Прочие активы" в статьи "Чистая ссудная задолженность" и "Средства в кредитных организациях";
- обязательства по уплате процентов перенесены из статьи "Прочие обязательства" в статьи "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" и "Выпущенные долговые ценные бумаги";
- нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период представлены одной статьей "Неиспользованная прибыль (убыток)".

### Методы оценки и учета существенных операций и событий

#### Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

##### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

#### **Первоначальная оценка финансовых активов и обязательств**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

#### **Категории оценки финансовых активов и обязательств**

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

#### **Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

#### **Долговые инструменты, оцениваемые по ССПД**

Банк оценивает долговые инструменты по ССПД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в бухгалтерском балансе, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

#### **Долевые инструменты, оцениваемые по ССПД**

(в тысячах российских рублей)

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ (согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2019 г.)).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, начиная с 1 января 2019 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

#### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### *Создание и корректировка резервов на возможные потери*

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

#### *Оценка справедливой стоимости*

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, не обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования.

### **Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО»**

По сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение:

- денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств;
- ценных бумаг – на внебалансовых счетах, а в случае реализации ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделке обратного РЕПО – на отдельных обособленных балансовых счетах.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки или расходов.

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Требования и обязательства по ПФИ по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России.

### **Дебиторская и кредиторская задолженность**

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке).

### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### **Финансовые активы**

Финансовый актив прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

При выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);

#### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе расходов по налогу.

**Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы**

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин в стоимость объектов не включаются.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- здания и сооружения;
- мебель и оборудование;
- банковское оборудование.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 лет до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

К объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем. НВНОД представлена земельными участками и зданиями.

Амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного

(в тысячах российских рублей)

использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и анализируется на конец каждого отчетного года. Расчетные сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

|                         | Годы  |
|-------------------------|-------|
| Здания и сооружения     | 20-50 |
| Мебель и оборудование   | 2-7   |
| Банковское оборудование | 3-20  |

В соответствии с Учетной политикой, если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетные сроки полезного использования НВНОД представлены ниже:

|                   | Годы                |
|-------------------|---------------------|
| Здания            | 50                  |
| Земельные участки | Неограниченный срок |

Последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;

#### **Резервы (оценочные обязательства)**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

(в тысячах российских рублей)

### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### **Процентная и аналогичная выручка и расходы**

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, расходы – по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку, соответственно, к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Банк может не использовать метод ЭПС в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (менее 10%). К таким финансовым активам, финансовым обязательствам, например, относятся финансовые активы, финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), финансовые активы, финансовые обязательства, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

#### **Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

#### **Дивидендный доход**

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### **Доходы по отдельным видам операций**

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам).

#### **Пересчет иностранных валют**

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям),

(в тысячах российских рублей)

драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

#### **Финансовый результат**

Периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

### **6. Существенные учетные суждения и оценки**

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Как описывается в Примечании 7.14, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 7.14 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### *Ожидаемые кредитные убытки*

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);

критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;

разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

#### *Признание отложенного налогового актива*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка на отчетную дату вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П). На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



(в тысячах российских рублей)

**7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****7.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства                         | 1 348 187           | 1 476 049           |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации  | 963 222             | 986 765             |
| Обязательные резервы                               | (146 210)           | (113 511)           |
| Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.: | 4 040 744           | 5 158 857           |
| в российских кредитных организациях                | 3 357 100           | 4 467 543           |
| в иностранных банках                               | 704 637             | 698 540             |
| за вычетом: оценочного резерва под ОКУ             |                     |                     |
| (2018 г.: резервы на возможные потери              | (20 993)            | (7 226)             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>          | <b>6 205 943</b>    | <b>7 508 160</b>    |

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

|   | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства  | 1 348 187           | 1 476 049           |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации   | 963 222             | 986 765             |
| Средства в кредитных организациях   | 4 061 737           | 5 166 083           |
| За вычетом: оценочного резерва под ОКУ  | (13 571)            | -                   |
|   | <b>6 359 575</b>    | <b>7 628 897</b>    |
| За вычетом:   |                     |                     |
| Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации   | (146 210)           | (113 511)           |
| Средств в кредитных организациях, обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования | (60 475)            | (62 841)            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>6 152 890</b>    | <b>7 452 545</b>    |

Денежные средства, исключенные из статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о движении денежных средств по состоянию на 1 апреля 2019 г., представлены ниже:

- ▶ обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 146 210 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 113 511 тыс. руб.);
- ▶ остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации содержат сумму неснижаемого остатка 22 558 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2019 г.: 24 883 тыс. руб.);
- ▶ остатки средств в кредитных организациях, не являющиеся активами 1 категории качества, в сумме 7 917 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 7 958 тыс. руб.);
- ▶ остатки средств в НКО НКЦ (АО), предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд), в сумме 30 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 30 000 тыс. руб.).

Иных ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

**7.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Долговые ценные бумаги   | 45 286 951          | 39 984 867          |
| Долевые ценные бумаги  | 24 155 625          | 20 369 664          |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность  | 512 071             | -                   |
| Производные финансовые активы  | 17 246              | 25 086              |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>69 971 893</b>   | <b>60 379 617</b>   |

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Облигации федерального займа РФ  | 41 215 143          | 38 693 844          |
| Долевые ценные бумаги  | 8 172 625           | 10 178 304          |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»</b> | <b>49 387 768</b>   | <b>48 872 148</b>   |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

|   | на 1 апреля 2019 г.           |               |                      | на 1 января 2019 г.           |               |                      |
|---|-------------------------------|---------------|----------------------|-------------------------------|---------------|----------------------|
|   | Срок обращения                | Ставка купона | Балансовая стоимость | Срок обращения                | Ставка купона | Балансовая стоимость |
| Облигации федерального займа РФ   | февраль 2017 г. - май 2034 г. | 7,25-7,70%    | 45 286 951           | февраль 2017 г. - май 2034 г. | 7,25-7,70%    | 39 984 867           |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> |                               |               | <b>45 286 951</b>    |                               |               | <b>39 984 867</b>    |

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

|  | на 1 января 2019 г. | на 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Электроэнергетика  | 7 422 914           | 6 727 476           |
| Добывающая промышленность  | 5 653 634           | 4 452 567           |
| Металлургия  | 3 067 774           | 3 047 459           |
| Финансовая деятельность  | 2 513 906           | 852 162             |
| Транспорт  | 2 145 965           | 2 100 561           |
| Химическая промышленность  | 1 455 761           | 787 388             |
| Торговля   | 718 631             | 814 863             |
| Телекоммуникации   | 602 174             | 757 711             |
| Недвижимость   | 145 820             | 35 120              |
| Строительство  | 62 601              | -                   |
| Прочее   | 366 445             | 794 357             |
| <b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>24 155 625</b>   | <b>20 369 664</b>   |

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П формируется резерв на возможные потери, - объем сформированного резерва и его изменение в отчетном периоде:

|   | Остаток на 1 января 2019 г. | (Восстановление) резерва | Остаток на 1 апреля 2019 г. |
|---|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 3 015 165                   | (2 074 242)              | 940 923                     |

В отчетном периоде резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У не создавались.

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного

(в тысячах российских рублей)

инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

|  | на 1 апреля 2019 г.           |                           |               | на 1 января 2019 г.           |                           |               |
|--|-------------------------------|---------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------|---------------|
|  | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |               | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |               |
|  |                               | актива                    | обязательства |                               | актива                    | обязательства |
| <b>Валютные контракты</b>                                |                               |                           |               |                               |                           |               |
| Фьючерсы – иностранные контракты                         | 641 455                       | –                         | –             | 698 645                       | –                         | –             |
| Фьючерсы – внутренние контракты                          | 4 299 352                     | –                         | –             | 5 363 886                     | –                         | –             |
| <b>Кредитные производные<br/>финансовые инструменты</b>  |                               |                           |               |                               |                           |               |
| Кредитно-дефолтные свопы –<br>иностраннне контракты      | 6 696 211                     | 16 223                    | –             | 7 135 018                     | 24 699                    | –             |
| <b>Контракты на драгоценные<br/>металлы</b>              |                               |                           |               |                               |                           |               |
| Форвард на драгоценные металлы –<br>внутренние контракты | 2 165 321                     | 1 023                     | –             | 42 608                        | 387                       | –             |
| <b>Итого производные активы/<br/>обязательства</b>       |                               | <b>17 246</b>             | <b>–</b>      |                               | <b>25 086</b>             | <b>–</b>      |

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

#### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

#### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

### 7.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

#### В разрезе видов заемщиков

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц                         | 30 315 014          | 29 961 355          |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц                          | 3 745 301           | 3 744 026           |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций                   | 1 575 662           | 3 049 151           |
| <b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по<br/>амортизированной стоимости</b>  | <b>35 635 977</b>   | <b>36 754 532</b>   |
| За вычетом: оценочного резерва под ОКУ<br>(2018 г.: резервы на возможные потери)   | (16 017 860)        | (20 698 520)        |
| <b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по<br/>амортизированной стоимости</b> | <b>19 618 117</b>   | <b>16 056 012</b>   |

(в тысячах российских рублей)

**В разрезе видов предоставленных ссуд**

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

|   | <u>на 1 апреля 2019 г.</u> | <u>на 1 января 2019 г.</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>                                     | <b>30 315 014</b>          | <b>29 961 355</b>          |
| Предоставленные кредиты   | 22 444 974                 | 22 855 552                 |
| Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»  | 6 896 015                  | 6 094 907                  |
| Вложения в операции финансовой аренды   | 974 025                    | 1 010 873                  |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | -                          | 23                         |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>                                      | <b>3 745 301</b>           | <b>3 744 026</b>           |
| Потребительские кредиты   | 3 549 200                  | 3 594 427                  |
| Ипотечные кредиты   | 140 748                    | 108 068                    |
| Требования по сделкам по приобретению права требования  | 52 882                     | 37 276                     |
| Жилищные кредиты  | 1 750                      | 3 750                      |
| Автокредиты   | 721                        | 505                        |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</b>                               | <b>1 575 662</b>           | <b>3 049 151</b>           |
| Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»  | 805 353                    | 2 351 474                  |
| Срочные депозиты в кредитных организациях   | 479 037                    | 371 668                    |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 291 272                    | 326 009                    |
| <b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>                         | <b>35 635 977</b>          | <b>36 754 532</b>          |

**В разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

Ниже представлена структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности:

|   | <u>на 1 апреля 2019 г.</u> | <u>на 1 января 2019 г.</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Финансовая деятельность   | 7 421 169                  | 6 694 930                  |
| Строительство (инфраструктурных объектов)   | 5 502 175                  | 8 021 761                  |
| Недвижимость  | 3 823 354                  | 3 702 758                  |
| Торговля  | 3 679 479                  | 2 249 775                  |
| Транспорт   | 3 194 997                  | 2 348 789                  |
| Добывающая промышленность   | 2 673 309                  | 2 500 212                  |
| Агропромышленный комплекс   | 2 359 401                  | 2 268 690                  |
| Машиностроение  | 1 108 947                  | 1 063 995                  |
| Металлургия   | 75 003                     | 100 000                    |
| Химическая промышленность   | 19 499                     | 19 500                     |
| Прочее  | 457 681                    | 990 945                    |
| <b>Итого ссудная задолженность юридических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b>30 315 014</b>          | <b>29 961 355</b>          |

(в тысячах российских рублей)

**В разрезе географических зон**

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

|   | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего,            | 30 315 014          | 29 961 355          |
| в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:                               |                     |                     |
| Московская область  | 13 459 843          | 14 398 255          |
| г. Москва   | 3 438 927           | 2 444 352           |
| Магаданская область   | 2 673 309           | 2 500 212           |
| Краснодарский край  | 1 273 946           | 1 192 079           |
| Липецкая область  | 1 008 351           | 973 342             |
| Республика Северная Осетия-Алания   | 475 226             | 456 461             |
| Республика Калмыкия   | 427 964             | 432 628             |
| Ленинградская область   | 347 682             | 347 582             |
| Калининградская область   | 261 325             | 258 500             |
| Калужская область   | 249 192             | 249 961             |
| Челябинская область   | 199 978             | 200 000             |
| г. Санкт-Петербург  | 75 003              | 100 000             |
| Вологодская область   | 19 602              | 3 800               |
| Республика Дагестан   | 9 253               | 9 253               |
| Тверская область  | —                   | 300 000             |
| юридических лиц - нерезидентов  | 6 395 413           | 6 094 930           |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,             | 3 745 301           | 3 744 026           |
| в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:                               |                     |                     |
| г. Москва   | 3 559 240           | 3 518 087           |
| Московская область  | 125 790             | 137 934             |
| Краснодарский край  | 47 867              | 75 848              |
| физических лиц - нерезидентов   | 12 404              | 12 157              |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,      | 1 575 662           | 3 049 151           |
| в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:                               |                     |                     |
| г. Москва   | 1 096 625           | 2 677 483           |
| кредитных организаций - нерезидентов  | 479 037             | 371 668             |
| <b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b>35 635 977</b>   | <b>36 754 532</b>   |

**В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже\*:

|   | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| до востребования и до 30 дней   | 8 656 119           | 9 232 342           |
| от 31 до 90 дней  | 2 851 174           | 3 606 275           |
| от 91 до 180 дней   | 2 930 241           | 5 763 841           |
| от 181 до 270 дней  | 3 652 514           | 998 299             |
| от 271 дня до года  | 781 804             | 4 718 900           |
| свыше года  | 13 062 998          | 9 073 666           |
| просроченная задолженность  | 3 701 127           | 3 361 209           |
| <b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b>35 635 977</b>   | <b>36 754 532</b>   |

\*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

**7.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

На 1 апреля 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 9 тыс. руб.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отчетном периоде не создавались.

(в тысячах российских рублей)

**7.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

|   | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|
| Долговые ценные бумаги  | 2 622 562           |
| Долевые ценные бумаги   | 191 548             |
| <b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>        | <b>2 814 110</b>    |
| Резервы на возможные потери   | -                   |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>2 814 110</b>    |

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

На 1 января 2019 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, в размере 2 557 340 тыс. руб., включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

**Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

На 1 января 2019 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 622 562 тыс. руб., включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

**Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Анализ долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

|   | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|
| Электроэнергетика   | 99 981              |
| Строительство   | 56 100              |
| Телекоммуникации  | 35 400              |
| Финансовая деятельность                                       | 67                  |
| <b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>191 548</b>      |

**7.6. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|   | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| <i>Прочие финансовые активы</i>   |                     |                     |
| Требования по вознаграждениям по выданным банковским гарантиям                | 166 818             | -                   |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами                            | 114 305             | 126 174             |
| Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами                                   | 40 587              | 40 242              |
| Требования по поставке памятных монет   | 35 125              | 36 364              |
| Дивиденды к получению   | -                   | 7 044               |
| Прочие финансовые активы  | 37 092              | 21 957              |
|   | <b>393 927</b>      | <b>231 781</b>      |
| За вычетом: оценочного резерва под ОКУ (2018 г.: резервы на возможные потери) | (56 290)            | (28 529)            |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>337 637</b>      | <b>203 252</b>      |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i>   |                     |                     |
| Драгоценные металлы   | 7 927               | 8 121               |
| Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль                | 3 724               | 1 066               |
| Прочие нефинансовые активы  | 1 057               | 6 474               |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                                       | <b>12 708</b>       | <b>15 661</b>       |
| <b>Прочие активы</b>  | <b>350 345</b>      | <b>218 913</b>      |

(в тысячах российских рублей)

**7.7. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

|   | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Договоры прямого "репо" с кредитными организациями    | 48 370 693          | 50 557 291          |
| Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг | 122 778             | -                   |
| <b>Средства кредитных организаций</b>                 | <b>48 493 471</b>   | <b>50 557 291</b>   |

**7.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Счета и депозиты юридических лиц                                 | 12 519 672          | 8 721 228           |
| текущие счета/счета до востребования                             | 5 132 799           | 6 709 293           |
| брокерские счета   | 3 413 691           | 1 972 933           |
| договоры прямого "репо"  | 2 896 245           | -                   |
| срочные депозиты   | 1 076 937           | 39 002              |
| Счета и депозиты физических лиц                                  | 4 390 614           | 4 698 702           |
| срочные депозиты   | 2 837 736           | 3 212 796           |
| текущие счета/счета до востребования                             | 1 195 922           | 1 102 990           |
| брокерские счета   | 356 956             | 382 916             |
| <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>16 910 286</b>   | <b>13 419 930</b>   |

**7.9. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|  | Сроки размещения        | Сроки погашения         | Годовая процентная ставка, % | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Сберегательные сертификаты               | 16.01.2015 - 31.05.2018 | 15.01.2019 - 18.04.2028 | 6,5%-13,2%                   | 570 049             | 644 510             |
| Процентные векселя                       | 29.12.2016-27.12.2018   | до востр.-26.01.2019    | 5,75%-7,5%                   | 50 259              | 62 253              |
| Дисконтные векселя                       | 16.09.2015              | до востр.               | -                            | -                   | 892                 |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> |                         |                         |                              | <b>596 047</b>      | <b>708 055</b>      |

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктуризированные выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент, и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, на отчетную дату отсутствуют.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

В течение отчетного периода не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

(в тысячах российских рублей)

**7.10. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|   | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства:</i>                     |                     |                     |
| Балансовая стоимость гарантийных обязательств               | 167 350             | -                   |
| Кредиторская задолженность                                  | 10 966              | 11 355              |
| Дивиденды к выплате   | 540                 | 540                 |
| Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов | -                   | 5 969               |
| Прочие финансовые обязательства                             | 4 943               | 4 856               |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                | <b>183 799</b>      | <b>22 720</b>       |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>                   |                     |                     |
| Расчеты с клиентами   | 197 954             | 197 042             |
| Расчеты с персоналом  | 126 588             | 111 686             |
| Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль   | 9 317               | 9 065               |
| Прочие нефинансовые обязательства                           | 11 563              | 6 363               |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>              | <b>345 422</b>      | <b>324 156</b>      |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                           | <b>529 221</b>      | <b>346 876</b>      |

**7.11. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Сведения об условных обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже\*:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Гарантии и поручительства:   | 7 971 152           | 9 808 014           |
| в т. ч. со сроком более 1 года   | 1 568 167           | 1 934 033           |
| Неиспользованные кредитные линии:  | 1 020 161           | 807 582             |
| в т. ч. со сроком более 1 года   | 605 432             | 294 061             |
| в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов                          | 47 218              | 51 323              |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b>                                  | <b>8 991 313</b>    | <b>10 615 596</b>   |
| За вычетом: оценочного резерва под ОКУ<br>(2018 г.: резервы на возможные потери) | (739 718)           | (1 016 243)         |
| <b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>                            | <b>8 251 595</b>    | <b>9 599 353</b>    |

\* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г.:

- резервы - оценочные обязательства не создавались;
- условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

**7.12. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя**

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

**7.13. Уставный капитал**

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

|                     | Количество<br>обыкновенных<br>акций, шт. | Количество<br>привилегированных<br>акций, шт. | Итого<br>выпущенных<br>акций, шт. | Номинальная<br>стоимость,<br>тыс. руб. |
|---------------------|--|---|-----------------------------------|--|
| на 1 апреля 2019 г. | 17 168 974                               | 48  | 17 169 022                        | 6 695 905                              |
| на 1 января 2019 г. | 17 168 974                               | 48  | 17 169 022                        | 6 695 905                              |



(в тысячах российских рублей)

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

#### 7.14. Оценка справедливой стоимости

##### *Ценные бумаги*

Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов».

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ❖ **Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ❖ **Исходные данные 2 Уровня** - это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ❖ **Исходные данные 3 Уровня** - это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой на добровольной основе проводилась бы операция по продаже актива и передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- ✓ средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ;
- ✓ цену закрытия, раскрываемую зарубежными биржами и опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ цену размещения - для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска и/или в течение 30 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на *неактивном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- последнюю цену спроса, опубликованную организаторами торгов;
- цену BVAL, рассчитанную информационным агентством Bloomberg;
- оценочную (расчетную) цену, определенную Ценовым центром НРД;
- рыночную стоимость ценной бумаги, определенную в т. ч. Независимым оценщиком с использованием рыночного, затратного, доходного подходов к определению справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

(в тысячах российских рублей)

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- *Изменение рынка:*

Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).

- *Изменение методов оценки:*

Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Переходы Финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости оформляются Профессиональным суждением.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- по биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется организатором торгов в размере вариационной маржи (в т.ч. на основании отчетов брокера);
- последнюю цену закрытия, определяемую организатором торгов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на *неактивном рынке*, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg и пр.

Ниже представлена информация о финансовых активах, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

|  | Оценка справедливой стоимости с использованием    |   |   | Итого      |
|--|---|---|---|------------|
|  | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные<br>наблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 3) |            |
| <b>на 1 апреля 2019 г.</b>   |   |   |   |            |
| <b>Финансовые активы</b>   |   |   |   |            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 69 001 861  | 457 961   | 512 071   | 69 971 893 |
| Облигации федерального займа РФ  | 45 286 951  | —   | —   | 45 286 951 |
| Долевые ценные бумаги  | 23 714 910  | 440 715   | —   | 24 155 625 |
| Производные финансовые инструменты   | —   | 17 246  | —   | 17 246     |
| - Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты                                     | —   | 16 223  | —   | 16 223     |
| - Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты                    | —   | 1 023   | —   | 1 023      |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность                                      | —   | —   | 512 071   | 512 071    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | —   | —   | 9   | 9          |
| Долевые ценные бумаги  | —   | —   | 9   | 9          |

(в тысячах российских рублей)

| на 1 января 2019 г.   | Оценка справедливой стоимости с использованием    |   |   | Итого      |
|---|---|---|---|------------|
|   | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные<br>наблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 3) |            |
| <b>Финансовые активы</b>  |   |   |   |            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 59 318 996  | 1 060 621   | -   | 60 379 617 |
| Облигации федерального займа РФ   | 39 984 867  | -   | -   | 39 984 867 |
| Долевые ценные бумаги   | 19 334 129  | 1 035 535   | -   | 20 369 664 |
| Производные финансовые инструменты  | -   | 25 086  | -   | 25 086     |
| - Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты  | -   | 24 699  | -   | 24 699     |
| - Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты                         | -   | 387   | -   | 387        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 714 062   | 99 981  | 67  | 2 814 110  |
| Облигации федерального займа РФ   | 2 622 562   | -   | -   | 2 622 562  |
| Долевые ценные бумаги   | 91 500  | 99 981  | 67  | 191 548    |

Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. отсутствуют.

#### Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

(в тысячах российских рублей)

**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

|  | На<br>1 января<br>2019 г. | Переводы<br>при<br>принятии<br>МСФО<br>(IFRS)9 | На<br>1 января<br>2019 г. | Всего<br>прибыли/<br>(убытки),<br>признанные<br>в составе<br>прибыли<br>или убытка | Всего<br>прибыли/<br>(убытки),<br>признанные в<br>прочем<br>совокупном<br>доходе | Приобре-<br>тения | Продажи/<br>повышения | Прочие<br>изменения | На<br>1 апреля<br>2019 г. |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|--|-------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                           |  |                           |  |  |                   |                       |                     |                           |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по ССПУ                 | -                         | 1 459 437                                      | 1 459 437                 | 1 697 905  | -  | -                 | (2 645 271)           | -                   | 512 071                   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                         | 18   | 18                        | -  | (9)  | -                 | -                     | -                   | 9                         |
| <b>Итого финансовые активы уровня 3</b>  | <b>-</b>                  | <b>1 459 455</b>                               | <b>1 459 455</b>          | <b>1 697 905</b>   | <b>(9)</b>   | <b>-</b>          | <b>(2 645 271)</b>    | <b>-</b>            | <b>512 080</b>            |

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

|   | <b>1 квартал 2019 г.</b>                       |  |              |
|---|--|--|--------------|
|   | <b>Реализованные<br/>прибыли/<br/>(убытки)</b> | <b>Нереализованные<br/>прибыли/<br/>(убытки)</b> | <b>Итого</b> |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -  | 1 697 905  | 1 697 905    |

**Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2**

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

**Финансовые активы**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

| <b>Переводы с уровня 1 на уровень 2</b> |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | <b>1 квартал 2019 г.</b> | <b>1 квартал 2018 г.</b> |
|   | 220 723                  | 18 240                   |
|   | <b>220 723</b>           | <b>18 240</b>            |

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

**Финансовые активы**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

| <b>Переводы с уровня 2 на уровень 1</b> |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | <b>1 квартал 2019 г.</b> | <b>1 квартал 2018 г.</b> |
|   | 1 034 740                | 16 565                   |
|   | <b>1 034 740</b>         | <b>16 565</b>            |

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)

**8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале**

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

|   | Уставный капитал | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)* | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|---|------------------|--|----------------|-----------------------------------|--------------------------|
| на 1 января 2018 г.                             | 6 695 905        | (12 096)   | 1 004 386      | 17 013 124                        | 24 701 319               |
| Совокупный доход за период:                     | -                | 209 313  | -              | 1 377 308                         | 1 586 621                |
| прибыль за период                               | -                | -  | -              | 1 377 308                         | 1 377 308                |
| прочий совокупный доход за период               | -                | 209 313  | -              | -                                 | 209 313                  |
| на 1 апреля 2018 г.                             | 6 695 905        | 197 217  | 1 004 386      | 18 390 432                        | 26 287 940               |
| на 1 января 2019 г.                             | 6 695 905        | (205 508)  | 1 004 386      | 14 360 314                        | 21 855 097               |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 5) | -                | 205 508  | -              | 4 526 749                         | 4 732 257                |
| на 01.01.2019 г. (данные скорректированы)       | 6 695 905        | -  | 1 004 386      | 18 887 063                        | 26 587 354               |
| Совокупный доход за период:                     | -                | -9   | -              | 3 265 569                         | 3 265 560                |
| Прибыль за период                               | -                | -  | -              | 3 265 569                         | 3 265 569                |
| прочий совокупный (расход) за период            | -                | -9   | -              | -                                 | -9                       |
| на 1 апреля 2019 г.                             | 6 695 905        | -9   | 1 004 386      | 22 152 632                        | 29 852 914               |

\* - За 2018 г.: переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и нераспределенную прибыль представлено в Примечании 5.

**9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

| На 1 апреля 2019 г.                               | Отчет о движении денежных средств | Бухгалтерский баланс |
|---|-----------------------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства                        | 1 476 049                         | 1 476 049            |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 873 254                           | 986 765              |
| Средства в кредитных организациях                 | 5 103 242                         | 5 158 857            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>         | <b>7 452 545</b>                  | <b>7 508 160</b>     |
| На 1 апреля 2018 г.                               | Отчет о движении денежных средств | Бухгалтерский баланс |
| Наличные денежные средства                        | 1 226 779                         | 1 226 779            |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 1 126 244                         | 962 545              |
| Средства в кредитных организациях                 | 2 890 993                         | 2 949 565            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>         | <b>5 244 016</b>                  | <b>5 138 889</b>     |

Информация о величине денежных средств, исключенных из статьи Денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, приведена в Примечании 7.1.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

**10. Управление капиталом****Состав собственных средств (капитала)**

В соответствии с Положением № 646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- ✓ основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- ✓ дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

|  | на 1 апреля 2019 г. | на 1 января 2019 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Уставный капитал   | 6 695 902           | 6 695 902           |
| Резервный фонд   | 1 004 386           | 1 004 386           |
| Нераспределенная прибыль:  | 14 359 412          | 14 109 239          |
| прошлых лет  | 14 359 412          | 16 557 598          |
| отчетного года   | -                   | (2 448 359)         |
| Нематериальные активы  | (62 962)            | (60 418)            |
| Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией | (459 306)           | (477 442)           |
| Отрицательная величина добавочного капитала  | -                   | (26 978)            |
| <b>Базовый капитал</b>   | <b>21 537 432</b>   | <b>21 244 689</b>   |
| Добавочный капитал   | -                   | -                   |
| <b>Основной капитал</b>  | <b>21 537 432</b>   | <b>21 244 689</b>   |
| Прибыль текущего года  | 2 260 079           | -                   |
| Вложения в иные источники дополнительного капитала   | (32 759)            | (26 978)            |
| <b>Дополнительный капитал</b>  | <b>2 227 320</b>    | <b>-</b>            |
| <b>Собственные средства (капитал) итого</b>  | <b>23 764 752</b>   | <b>21 244 689</b>   |

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 апреля 2019 г. составляет 21 537 432 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль в размере 14 359 412 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 902 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 2 227 320 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 1 квартал 2019 г. увеличился на 2 520 063 тыс. руб. и составил 23 764 752 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена следующим образом:

|  | на 1 апреля 2019 г. |
|--|---------------------|
| Уставный капитал   | 6 695 902           |
| Резервный фонд   | 1 004 386           |
| Нераспределенная прибыль:  | 14 359 412          |
| прошлых лет  | 14 359 412          |
| отчетного года   | -                   |
| Нематериальные активы  | (62 962)            |
| Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией | (459 306)           |
| Отрицательная величина добавочного капитала  | -                   |
| <b>Базовый капитал при полном применении модели ОКУ</b>  | <b>21 537 432</b>   |
| Добавочный капитал при полном применении модели ОКУ  | -                   |
| <b>Основной капитал при полном применении модели ОКУ</b>   | <b>21 537 432</b>   |
| Прибыль текущего года  | 7 740 876           |
| Вложения в иные источники дополнительного капитала   | (32 759)            |
| <b>Дополнительный капитал при полном применении модели ОКУ</b>   | <b>7 708 117</b>    |
| <b>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ОКУ</b>   | <b>29 245 549</b>   |

(в тысячах российских рублей)

**Информация о нормативах достаточности капитала**

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже\*:

| Наименование показателя | Наименование норматива                                      | Нормативное значение | Фактическое значение |                     |
|-------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------------|
|                         |   |                      | на 1 апреля 2019 г.  | на 1 января 2019 г. |
| H1.1                    | Норматив достаточности базового капитала                    | $\geq 4,5\%$         | 18,5                 | 17,5                |
| H1.2                    | Норматив достаточности основного капитала банка             | $\geq 6,0\%$         | 18,5                 | 17,5                |
| H1.0                    | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | $\geq 8,0\%$         | 20,5                 | 17,5                |
| H1.4                    | Норматив финансового рычага                                 | $\geq 3,0\%$         | 19,4                 | 19,6                |

\* Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г.

Информация о нормативах достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена ниже:

| Наименование норматива   | на 1 апреля 2019 г. |
|--|---------------------|
| Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ОКУ                    | 18,3                |
| Норматив достаточности основного капитала банка при полном применении модели ОКУ             | 18,3                |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ОКУ | 24,8                |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ОКУ                                 | 18,3                |

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 апреля 2019 г. составила 116 125 965 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 121 580 436 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)**

Информация дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), представлена в Примечании 3.

**Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах**

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

**11. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции № 154-И;
- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

(в тысячах российских рублей)

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

|  | на 1 апреля 2019 г.              |   | на 1 января 2019 г.              |   |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|  | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями баланса | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями баланса |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                  |   |                                  |   |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери   | 467 449                          | 35 635 977  | 477 688                          | 36 754 532  |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 4 518                            |   | 6 518                            |   |
| - другие связанные стороны   | 462 931                          |   | 471 170                          |   |
| в т.ч. просроченная ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери   | -                                | 3 701 127   | 119 484                          | 3 361 209   |
| - другие связанные стороны   | -                                |   | 119 484                          |   |
| Оценочный резерв под ОКУ (2018 г.: резервы на возможные потери)  | (240 996)                        | (16 017 860)  | (471 208)                        | (20 698 520)  |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (455)                            |   | (38)                             |   |
| - другие связанные стороны   | (240 541)                        |   | (471 170)                        |   |
| Прочие активы  | 748                              | 350 345   | 241                              | 218 913   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 127                              |   | 60                               |   |
| - другие связанные стороны   | 621                              |   | 181                              |   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                  |   |                                  |   |
| Средства клиентов  | (1 479 247)                      | (16 910 286)  | (516 730)                        | (13 419 930)  |
| - акционеры  | (1 028 874)                      |   | (8 291)                          |   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (404 571)                        |   | (499 263)                        |   |
| - другие связанные стороны   | (45 802)                         |   | (9 176)                          |   |
| Выпущенные долговые обязательства  | (279 730)                        | (620 308)   | (342 589)                        | (708 055)   |
| - акционеры  | (169 727)                        |   | (207 055)                        |   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (110 003)                        |   | (135 534)                        |   |
| Прочие обязательства   | (96 313)                         | (529 221)   | (87 662)                         | (346 876)   |
| - акционеры  | (665)                            |   | (534)                            |   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (95 523)                         |   | (87 011)                         |   |
| - другие связанные стороны   | (125)                            |   | (117)                            |   |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | -                                | (739 718)   | (30)                             | (1 016 243)   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | -                                |   | (30)                             |   |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                  |   |                                  |   |
| Обязательства по предоставлению кредитов   | -                                | (1 020 161)   | (3 000)                          | (807 582)   |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | -                                |   | (3 000)                          |   |



(в тысячах российских рублей)

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах были включены в следующих объемах:

|  | за 1 квартал 2019 г.             |                    | за 1 квартал 2018 г.             |                    |
|--|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|  | Операции со связанными сторонами | Итого по категории | Операции со связанными сторонами | Итого по категории |
| Процентные доходы, всего, в том числе:   | 15 432                           | 1 811 051          | 19 417                           | 1 289 786          |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 137                              |                    | 4 679                            |                    |
| - другие связанные стороны   | 15 295                           |                    | 14 738                           |                    |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 15 432                           | 928 585            | 19 417                           | 707 544            |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 137                              |                    | 4 679                            |                    |
| - другие связанные стороны   | 15 295                           |                    | 14 738                           |                    |
| Процентные расходы, всего, в том числе:  | (30 965)                         | (998 492)          | (50 741)                         | (578 544)          |
| - акционеры  | (25 712)                         |                    | (38 609)                         |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (5 117)                          |                    | (11 564)                         |                    |
| - другие связанные стороны   | (136)                            |                    | (568)                            |                    |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | (23 559)                         | (66 994)           | (3 606)                          | (63 894)           |
| - акционеры  | (21 398)                         |                    | (1 596)                          |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (2 025)                          |                    | (1 442)                          |                    |
| - другие связанные стороны   | (136)                            |                    | (568)                            |                    |
| по выпущенным долговым обязательствам  | (7 406)                          | (13 820)           | (47 135)                         | (63 926)           |
| - акционеры  | (4 314)                          |                    | (37 013)                         |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (3 092)                          |                    | (10 122)                         |                    |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 105 152                          | (1 947 492)        | 33 952                           | (1 576 423)        |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 157                              |                    | 33 952                           |                    |
| - другие связанные стороны   | 104 995                          |                    | -                                |                    |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 11                               | (91 813)           | -                                | 16 527             |
| - акционеры  | 11                               |                    | -                                |                    |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 29 696                           | 181 100            | (20 254)                         | (34 919)           |
| - акционеры  | (3 218)                          |                    | (14 767)                         |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 31 863                           |                    | (3 294)                          |                    |
| - другие связанные стороны   | 1 051                            |                    | (2 193)                          |                    |
| Комиссионные доходы  | 17 770                           | 129 042            | 9 049                            | 117 138            |
| - акционеры  | 14 029                           |                    | 6 855                            |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 3 678                            |                    | 1 954                            |                    |
| - другие связанные стороны   | 63                               |                    | 240                              |                    |
| Изменение резерва по прочим потерям  | 124                              | 108 288            | 2 860                            | 241 017            |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 234                              |                    | 2 971                            |                    |
| - другие связанные стороны   | (110)                            |                    | (111)                            |                    |
| Прочие операционные доходы   | 12 016                           | 31 704             | 45 932                           | 58 822             |
| - акционеры  | 43                               |                    | 37 740                           |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | 34                               |                    | 8 190                            |                    |
| - другие связанные стороны   | 11 939                           |                    | 2                                |                    |
| Операционные расходы   | (3 457)                          | (285 683)          | (950)                            | (513 745)          |
| - акционеры  | (719)                            |                    | (320)                            |                    |
| - ключевой управленческий персонал Банка   | (329)                            |                    | (240)                            |                    |
| - другие связанные стороны   | (2 409)                          |                    | (390)                            |                    |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

|  | за 1 квартал 2019 г. | за 1 квартал 2018 г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам | 14 596               | 12 307               |
| Долгосрочные вознаграждения сотрудникам                              | 5 397                | 4 694                |
| Обязательные взносы в пенсионный фонд                                | 3 140                | 2 599                |
| Отчисления на социальное обеспечение                                 | 1 140                | 947                  |
| Выходные пособия   | -                    | -                    |
| Выплаты на основе акций  | -                    | -                    |
| <b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>      | <b>24 273</b>        | <b>20 547</b>        |

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
«17» мая 2019 г.

