

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 1 квартал 2019 года**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru)) в разделе О Банке > Финансовые показатели > Финансовая отчетность > 2019 год, и на сайте информационного агентства ЗАО "Интерфакс" на странице Банка <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960> в составе следующих форм отчетности:

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
  2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
  3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
    - 0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
    - 0409810** «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
    - 0409813** «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
    - 0409814** «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

## 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### *1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги. Информация о структурных подразделениях*

#### *Общие сведения о Банке*

---

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное Общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее - «РФ») с 1993 года.

Местонахождение (юридический адрес)	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.2
Номер контактного телефона	(495) 727-97-97
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7709138570
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700218666
Банковский идентификационный код (БИК)	044525176
Адрес в сети «Интернет»	<a href="http://www.metallinvestbank.ru">www.metallinvestbank.ru</a>

#### *Направления деятельности Банка*

---

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, выдачи гарантий.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.

## Лицензии и свидетельства

Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляют указанные лицензии:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993г; от 05.08.1997г; от 29.10.2003г; от 31.01.2012г);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
  - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000г;
  - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000г;
  - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000г;
  - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000г;
- Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

## Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа»
- Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (НП РТС)
- Национальная фондовая ассоциация (НФА)
- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International FCI)

## Участие в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Объединенная Система Моментальных платежей
- ПС «Мир»

## Информация о рейтингах, присвоенных Банку

	Долгосрочный рейтинг		Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале	Прогноз	
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	05.12.2018
RAEX (Эксперт РА)	ruBBB	стабильный	25.07.2018
АКРА	BBB+(RU)	стабильный	01.02.2019

## Информация о структурных подразделениях Банка на 01.04.2019

Перечисленные филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и операционных офисах.

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала	Дата открытия	Дата закрытия	Доля валюты баланса в сводном балансе Банка, %
<b>Головной Офис, в т.ч.:</b>	<b>2440</b>	<b>119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр. 1</b>	<b>02.08.1993</b>		74.63
Дополнительный офис «Красносельский»		107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.7-9	02.04.2009		
Дополнительный офис «Китай-Город»		109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3	02.06.2014		
Дополнительный офис «Октябрьское поле»		123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.31	03.04.2009		
Дополнительный офис «Озерковский»		115184, г. Москва, Озерковская наб., д.28, стр.1	03.02.2010		
Дополнительный офис «Полянка»		119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.1	26.03.2014		
Операционный офис Муром		602267, Владимирская обл., г. Муром, ул. Московская, д.22	13.05.2010		
Операционный офис Воронеж		394036, г. Воронеж, ул. Мира, д.1	10.09.2012		
Операционный офис Владимир		600017, г. Владимир, ул. Мира, д.34	12.09.2012		
Операционный офис Липецк		398001, г. Липецк, ул. Советская, д.42	20.11.2012		
Операционный офис «Северный»		394005, г. Воронеж, ул. Владимира Невского, д.31Б	11.12.2012		
Операционный офис «Остужевский»		394033, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.160А	05.03.2013		
Операционный офис Россошь		396655, Воронежская обл., г. Россошь, ул. Пролетарская, д.119	01.02.2013		
Операционный офис Борисоглебск		397160, Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Народная/Свободы, д.42/172	11.02.2013		
Операционный офис Иваново		153000, Ивановская область, г. Иваново, Шереметевский проспект, д.49	25.08.2017		
Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский»		199178, г. Санкт-Петербург, 7-я Линия В.О., д.76, лит.А	01.11.2018		
<b>Выксунский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/3</b>	<b>607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д.48</b>	<b>03.12.1998</b>		5.63
Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, здание 6б, первый этаж	23.07.2008		
Дополнительный офис №2 «Навашинский»		607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4	20.08.2012		
Дополнительный офис №3 «Павловский»		606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 204	15.03.2013		
<b>Нижегородский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/5</b>	<b>603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А</b>	<b>26.02.2009</b>		3.48
Дополнительный офис «Сормовский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А	22.07.2013		
Дополнительный офис «Кстовский»		607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А	26.12.2011		
Операционный офис «Чебоксарский»		428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д.7, помещение 12	23.04.2013		
Дополнительный офис «Арзамасский»		607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	16.02.2012		
Операционный офис «Казанский»		420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Татарстан, д.7	01.02.2018		
<b>Пермский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/6</b>	<b>614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1</b>	<b>04.04.2010</b>		3.08
Дополнительный офис «Столица»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74	01.08.2013		

Дополнительный офис «Ленинский»		614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96	12.11.2013		
Дополнительный офис «Новый город»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17	02.09.2010		
Дополнительный офис «Лысьвенский»		618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14	13.10.2010		
Дополнительный офис «Заводской»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1	13.10.2010		
Дополнительный офис «Ермак»		617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	10.02.2012		
<b>Новосибирский филиал</b>	<b>2440/7</b>	<b>630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8</b>	<b>02.10.2012</b>		2.02
Дополнительный офис «Левобережный»		630073, г. Новосибирск, пр. Карла Маркса, д.39	25.12.2017		
<b>Белгородский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/8</b>	<b>308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79</b>	<b>28.06.2013</b>		11.15
Дополнительный офис №2		308034, г. Белгород, ул. Королева, д. 2-а	28.06.2013		
Дополнительный офис №3		308023, г. Белгород, пр. Б.Хмельницкого, д.134А	28.06.2013		
Дополнительный офис		309290, Белгородская обл., г. Шебекино, Ржевское шоссе, д.16	28.06.2013		
Дополнительный офис		309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул. Советская, д.71	28.06.2013		
Дополнительный офис		309501, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14	28.06.2013		
Дополнительный офис		309996, Белгородская обл., г. Валуйки, ул.9-го января, д.2	13.11.2017		
Операционный офис		309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А	28.06.2013		
Операционный офис		309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4	28.06.2013		
Операционный офис		309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского., д.51	28.06.2013		

## 1.2. Информация о банковском Холдинге и о банковской группе

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное Общество "ОМК-Сервис" (АО "ОМК-Сервис").

Количество участников Группы	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	3	3

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней размещаются на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации головной организацией банковского холдинга.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Количество участников Группы	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	1	1

Информация об участнике банковской группы:

Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1	0%	Структурированная компания	Полная консолидация

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций)	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	1 891 191	5 408	5 418

17 мая 2018 была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Это первая, после реформы рейтинговой отрасли, сделка на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Предметом деятельности ООО «ИА Металлинвест-2» является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «ИА Металлинвест-2» кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Банк является держателем облигаций в количестве 100 537 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

Для уменьшения возможных юридических рисков Банка, в качестве юридического консультанта по сделке привлечена юридическая фирма Бейкер и Маккензи - компания со значительным опытом сделок секьюритизации на российском рынке. В качестве управляющей организации ООО «ИА Металлинвест-2» выбрана компания ООО «ТМФ РУС», обладающая самой высокой репутацией и самым большим опытом как на российском, так и на глобальном рынке. Для снижения санкционного риска и обеспечения непрерывности деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», в силу того что ООО «ТМФ РУС» является российским подразделением иностранной компании, в структуру сделки введены резервная российская Управляющая Компания ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды» и Бухгалтерская Организация ООО «РМА Сервис». Роль спецдепозитария в сделке исполняет один из крупнейших депозитариев на рынке – ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве расчетного банка выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены расчетного банка, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, это получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции originатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по залладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных залладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту.

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей».

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

- комплексное обслуживание клиентов
- межбанковские операции
- кредитование бизнеса
- розничное кредитование
- ипотечное кредитование
- услуги факторинга
- выдача гарантий
- осуществление операций с ценными бумагами
- осуществление операций с иностранной валютой
- осуществление операций с производными инструментами

#### **2.1.2 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка**

- рейтинги:

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 01.02.2019 подтвердило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг на уровне BBB+ (RU) со стабильным прогнозом.

- источники капитала:

Служба текущего банковского надзора Банка России 31.01.2019 по результатам рассмотрения дополнительного соглашения от 14.01.2019 к Договору субординированного займа от 01.10.2014, заключенного между АО «ОМК-Сервис» и ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и ходатайства о включении привлеченных по договору денежных средств в состав источников добавочного капитала с исключением их из состава источников дополнительного капитала, согласовала возможность включения субординированного займа в сумме 1 800 000 тыс.руб. в состав источников добавочного капитала.

### **2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

По итогам 1 квартала 2019 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности – чистая прибыль составила 526 187 тыс. руб. Общий объем активов Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 83 764 553 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом на 01.04.2019 года – 101 443 756 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01.04.2019 года составил 13 390 863 тыс. руб., в том числе 9 215 312 тыс. руб. – базовый капитал, 11 015 312 – основной капитала и 2 375 551 тыс. руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде превышали нормативные значения, и на 01.04.2019 года составили: Н1.0 -13,2%, Н1.1 -9,1%, Н 1.2 10,9%. В течение 1 квартала 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основной вклад в положительный финансовый результат 1 квартала 2019 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, доходы от операций с валютой и финансовыми активами и комиссионные доходы.

По состоянию на 01 апреля 2019 года функционировало 5 филиалов и 39 дополнительных и операционных офисов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам. Доход региональной сети формируется от кредитных операций и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области кредитования юридических лиц основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в



регионах присутствия Банка. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Кредитный портфель юридических лиц с учетом операций факторинга увеличился с начала года на 8,3% и составил соответственно на 01 апреля 2019 года – 31 159 172 тыс. руб. Объем факторингового портфеля составил 8 778 188 млн. руб. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний по итогам 2018 года Банк занял 9 место по объему выплаченного финансирования. В рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком привлекались целевые кредитные средства от АО МСП-банк в размере 2,7 млрд. руб.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам банковские гарантии, в том числе в рамках 44-ФЗ и 289-ФЗ, по состоянию на 01.04.2019 объем гарантий составил 22 378 792 тыс. руб.

Другим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: потребительское и ипотечное. Портфель потребительских кредитов продемонстрировал положительную динамику с начала года – 1,8%. Ипотечный портфель вырос с начала года на 0,8%. По оценкам аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» Банк входит в 30 банков по объему выданных ипотечных кредитов.

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. По состоянию на 01 апреля 2019 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 1 986 518 тыс. руб. или 3,9% от размера ссудной задолженности юридических и физических лиц. Резерв под просроченную задолженность свыше 90 дней сформирован в размере 1 933 830 тыс. руб. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 7,2%.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, облигациями Банка России и корпоративными облигациями. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Общий объем портфеля облигаций на 01 апреля 2019 года составил 19 570 222 тыс. руб.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01 апреля 2019 года - 60 130 040 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей составили на конец первого квартала 2019 года 40 480 188 тыс. руб.

По итогам 1 квартала 2019 года основная часть в размере 1 974 440 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 1 456 502 тыс. руб. (73,8% от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации составил 436 327 тыс. руб. (22%), доходы от размещенных МБК составили 81 611 тыс. руб. (4,2%).

Процентные расходы составили (991 691) тыс. руб., в том числе (843 882) тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (85,1%), (108 301) тыс. руб. - проценты по привлеченным средствам финансовых учреждений (10,9%). Чистые процентные доходы составили 982 749 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 90 426 тыс. руб. за счет роста кредитного портфеля. Расходы по созданию резервов составили (59 616) тыс. руб.

По операциям с ценными бумагами получен доход в размере 210 314 тыс. руб. в связи с позитивной динамикой на рынке облигаций. Положительная переоценка (увеличение справедливой стоимости) облигаций, отражаемая через прочий совокупный доход, составила 130 416 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 218 279 тыс. руб. и превысили значения аналогичного периода прошлого года на 14%, за счет увеличения дохода по гарантиям и расчетным операциям.

Прибыль до налогообложения по итогам первого квартала составила 584 636 тыс. руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода сформирован в размере 656 033 тыс. руб.

Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года	Прирост/ (снижение)
Совокупные активы	83 764 553	96 591 045	(12 826 492)
Всего обязательств за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в т.ч.:	73 259 824	86 660 011	(13 400 187)
привлеченные средства	72 465 976	85 813 729	(13 347 753)
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	57 497 367	55 644 793	1 852 574
<i>в том числе требования к Банку России</i>	<i>5 000 000</i>	<i>3 000 000</i>	<i>2 000 000</i>
Чистая ссудная задолженность	53 932 114	51 977 738	1 954 376
Прибыль после налогообложения	4 055 013	3 528 243	526 770
	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года	Прирост/ (Снижение)
<b>Процентные доходы:</b>			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и от размещенных средств в кредитных организациях	1 578 259	1 477 688	100 571
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	396 181	245 534	150 647
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 974 440</b>	<b>1 723 222</b>	<b>251 218</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по ссудам, предоставленным клиентам</i>	<i>1 456 502</i>	<i>1 379 929</i>	<i>76 573</i>
<i>Проценты от размещения средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</i>	<i>81 611</i>	<i>95 047</i>	<i>(13 436)</i>
<i>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</i>	<i>40 146</i>	<i>2 712</i>	<i>37 434</i>
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 578 259</b>	<b>1 477 688</b>	<b>100 571</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль и убыток</i>	<i>223 000</i>	<i>222 458</i>	<i>542</i>
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>173 181</i>	<i>23 076</i>	<i>150 105</i>
<b>Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>396 181</b>	<b>245 534</b>	<b>150 647</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по депозитам клиентов</i>	<i>(746 449)</i>	<i>(601 756)</i>	<i>(144 693)</i>
<i>Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	<i>(39 508)</i>	<i>(6 888)</i>	<i>(32 620)</i>
<i>Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений</i>	<i>(108 301)</i>	<i>(157 899)</i>	<i>49 598</i>
<i>Проценты по субординированному займу</i>	<i>(97 433)</i>	<i>(64 356)</i>	<i>(33 077)</i>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(991 691)</b>	<b>(830 899)</b>	<b>(160 792)</b>
<b>Чистые процентные доходы до создания резервов</b>	<b>982 749</b>	<b>892 323</b>	<b>90 426</b>
Чистый (расход)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 264	219 789	529 475
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 484	2 900	22 584
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(767 245)	(175 835)	(591 410)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	232 935	41 464	191 471
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	(28 700)	(5 555)	(23 145)
Доходы от участия в капитале др.юр. лиц	-	1 848	(1 848)
Чистые комиссионные доходы	218 279	191 074	27 205
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(59 616)	(234 600)	174 984
Прочие операционные доходы	21 455	16 394	5 061
Операционные расходы	(789 969)	(640 470)	(149 499)
Прибыль до налогообложения	584 636	309 332	275 304
Возмещение (расход) по налогам	(58 449)	(111 386)	52 937
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>526 187</b>	<b>197 946</b>	<b>328 241</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств, (уменьшение)/увеличение	(583)	-	(583)
Изменение фонда переоценки <i>финансовых активов, оцениваемые через прочий совокупный доход, (уменьшение)/увеличение</i>	130 429	2 537	127 892
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	129 846	2 537	127 309
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>656 033</b>	<b>200 483</b>	<b>455 550</b>

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

#### **3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – публикуемая отчетность) составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2019 года. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2019 года составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 1 квартал 2019 года и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах Банка.

Ниже приведены основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года, использованные Банком при составлении данной отчетности:

	<u>31 марта 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Руб./доллар США	64,7347	69,4706
Руб./евро	72,7230	79,4605
Руб./золото (1 грамм)	2687,23	2856,68

### **3.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

**Учетная политика на 2019 год** (далее - УП) утверждена приказом Председателя Правления Банка №1 от 09 января 2019 года в составе: «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» и «Учетная политика для целей налогообложения».

#### **3.2.1 Методологические аспекты Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2019 года сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- ✓ Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У № 4555-У;
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228 (далее - Положение № 604-П);
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198 (далее - Положение № 605-П);
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее - Положение № 606-П);
- ✓ Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года № 49710 (далее - Положение № 617-П);
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н),
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 № 217н).

## **Отдельные положения Учетной политики Банка на 2019год., необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019г.**

### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств (кредиты физическим, юридическим лицам, кредитным организациям) и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены вышеперечисленные условия.

Вне зависимости от категории качества ссуды на счетах доходов подлежат отражению все процентные доходы. Отнесение на счета доходов процентов по финансовому активу осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочный возврат финансового актива. Также проценты признаются в дату их уплаты согласно заключенному договору.

Расход признается Банком при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Отнесение на счета расходов процентов по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в день наступления события, в результате которого происходит движение на счетах по учету привлеченных денежных средств. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Расходы/доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются, как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете расходов/доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяется балансовые счета по учету выбытия (реализации) № 612.

Прочие доходы и затраты по операциям привлечения и размещения денежных средств отражаются на выделенных счетах бухгалтерского учета № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования», № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования», № 47813 «Затраты по приобретенным правам требования», № 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам

требования», № 47501 и № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», № 47468 и № 47469 «Расчеты по процентам».

Признание прочих доходов и затрат на счетах доходов/расходов осуществляется следующим образом:

- при получении прочих доходов /при проведении затрат в сумме менее или равной 2 млн. рублей, такие доходы/ расходы признаются незначительными и подлежат отнесению на счетах доходов/расходов одновременно в момент их получения/уплаты;
- при получении существенных прочих доходов/ при проведении существенных затрат отнесение на доходы/расходы осуществляется равномерно в течение срока действия договора.

### ***Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности***

#### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и обязательства классифицируются по следующим категориям:

- а) оцениваемые по амортизированной стоимости;
- б) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

***Классификация финансовых активов*** по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»), и
- б) договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от положений, указанных выше, при первоначальном признании финансовый актив может классифицироваться, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том и только том случае, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### **Исключение, связанное с классификацией инвестиций в долевыми инструментами**

Инвестиции в долевыми инструментами не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Такое решение может приниматься по каждому инструменту в отдельности.

В рамках данного исключения применяется следующий порядок учета:

- а) требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются;
- б) все курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода;

в) суммы, накопленные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка; и

г) только дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Инвестиции в долевыми инструментами не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, учитываемые по решению Банка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по выбору Банка, составляют отдельную категорию.

*Классификация финансовых обязательств* произведена по амортизированной стоимости за исключением:

а) Финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные финансовые инструменты. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) Финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению при первоначальном признании классифицирует (без права реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная классификация может возникнуть по причине:

а. Возникновения учетного несоответствия;

б. Управления группой финансовых инструментов и оценка ее результатов осуществляется на основе справедливой стоимости;

с. Наличия гибридного договора.

в) Финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда не выполняются установленные требования для прекращения признания переданного финансового актива или когда применяется подход продолжающегося участия в активе.

г) Договоров финансовой гарантии.

д) Обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) Условного возмещения, признанного покупателем в рамках сделки по объединению бизнеса. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании могут классифицироваться по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (без права последующей реклассификации), если:

1) Это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - «учетное несоответствие», которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо

2) Управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на этой же основе;

3) Если договор содержит один или несколько встроенных производных при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Банк может по собственному усмотрению принять решение об отнесении весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию, учитываемую по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

## ***Оценка финансовых инструментов***

### ***Оценка финансовых активов***

При первоначальном признании, финансовые активы (за исключением торговой дебиторской задолженности) оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, переданного за приобретение данного актива, указанная в договоре приобретения финансового актива (иными словами - цена сделки).

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при

этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для оценки справедливой стоимости в зависимости от наличия исходных данных и вида финансового актива применяется либо Рыночный подход (Метод сравнительной оценки), либо Доходный подход (Метод оценки дисконтированных денежных потоков). При наличии исходных данных Уровня 1 и Уровня 2 применяется исключительно Рыночный подход, основанный на сравнительной оценке справедливой стоимости финансового актива. В отношении исходных данных Уровня 3 применяется Доходный подход.

Исходные данные для определения справедливой стоимости финансовых активов.

#### Исходные данные Уровня 1:

Это ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Такая информация о ценах не требует корректировки, т.к. представленные данные отражают реальную стоимость оцениваемых активов.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

При использовании ценовых котировок для определения справедливой стоимости финансовых активов делается акцент на определении следующего:

- а) основного рынка для соответствующего финансового актива или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого финансового актива; и
- б) есть ли возможность заключить сделку в отношении этого финансового актива по цене данного рынка на дату оценки.

Если на балансе Банка имеется какая-либо позиция в отношении отдельного финансового актива (включая пакет финансовых активов, состоящий из большого количества идентичных финансовых активов) и с данным активом осуществляются сделки на активном рынке, то справедливая стоимость данного финансового актива, должна оцениваться посредством умножения ценовой котировки одного такого актива на их количество, имеющееся на балансе.

#### Исходные данные Уровня 2:

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых активов;
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными;
- в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива, например:
  - процентные ставки и кривые доходности,
  - наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность;
  - и кредитные спреды;

В целях определения справедливой стоимости финансовых активов, исходные данные Уровня 2 корректируются, т.к. указанные данные не полностью относятся к оцениваемым активам. Корректировки исходных данных Уровня 2 могут колебаться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего финансового актива.

#### Исходные данные Уровня 3:

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива. Указанные данные в большей степени требуют применения оценки и профессионального суждения чем данные Уровня 1 и Уровня 2.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости финансовых активов в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны. Это может потребоваться в ситуациях, когда рыночная активность в отношении финансового актива на дату оценки является невысокой или отсутствует. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на финансовый актив, включая допущения о риске.

Ненаблюдаемые исходные данные требуется формировать, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

После первоначального признания по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые активы:



- 1) Производные финансовые активы;
- 2) Все инвестиции в долевые инструменты и договоры в отношении таких инструментов;
- 3) Долговые финансовые активы, являющиеся торговыми (предназначенными для торговли), а также долговые финансовые активы удерживаемые в рамках бизнес- модели целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так продажа финансового актива;
- 4) Финансовые активы, классифицированные в добровольном порядке в категории, учитываемые по справедливой стоимости;
- 5) Иные финансовые активы, за исключением отнесенных в категорию учитываемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

#### *Определение амортизированной стоимости*

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового актива и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные поступления до валовой балансовой стоимости данного актива на протяжении ожидаемого срока действия актива.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

К финансовым активам метод ЭПС не применяется:

- 1) если срок погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании включая финансовые активы для которых дата погашения (возврата) приходится на другой отчетный год,
- 2) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).
- 3) если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

#### *Оценка финансовых обязательств*

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, полученного за приобретение данного обязательства, указанная в договоре (иными словами - цена сделки).

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного финансового обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости учитываются характеристики такого обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого обязательства на дату оценки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, могут представлять собой либо отдельное финансовое обязательство, либо группу финансовых обязательств. Если определено, что справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены

сделки, то это финансовое обязательство учитывается на указанную дату по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке.

После первоначального признания финансовые обязательства в большинстве случаев оцениваются по амортизированной стоимости.

#### *Определение амортизированной стоимости.*

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный расход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового обязательства обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового обязательства и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные платежи до амортизированной стоимости данного обязательства на протяжении ожидаемого срока действия обязательства. Для расчета эффективной ставки процента оцениваются ожидаемые будущие денежные потоки с учетом условий договора, включая все вознаграждения, сборы, затраты по сделке, премии или скидки. Затраты по сделке уменьшают первоначальную оценку финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

#### **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

- ✓ просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ✓ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- ✓ заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- ✓ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- ✓ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- ✓ наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ✓ ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;

- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

Первая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Вторая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва. Для целей управления рисками банк использует допущение о просрочке более 30 дней: для таких активов признается ожидаемый кредитный убыток за весь срок их действия.

Третья категория

Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска, но признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. Для расчета резерва под обесценение используются прогнозные оценки на основании исторического опыта кредитных потерь.

В отношении финансовых активов, которые рассматриваются как изначально обесцененные, резервы на обесценение при первоначальном признании не признаются. Величина кредитных убытков включается в расчет эффективной процентной ставки на протяжении всего срока действия финансового актива, т.е. рассчитанная справедливая стоимость уже учитывает все кредитные потери.

Если актив демонстрирует уменьшение кредитного риска, то расчетная величина прибыли от обесценения признается больше суммы ранее признанного убытка от обесценения.

В случае изменения договорных денежных потоков (например, пересматривается график погашения выданных займов) и такие изменения не приводят к необходимости списания инструмента, то полная текущая стоимость актива корректируется исходя из новых ожидаемых денежных потоков, но с использованием изначальной эффективной ставки процента. Соответствующие изменения относятся на прибыль или убыток в качестве дохода или расхода в результате модификации.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Для группировки таких активов сравниваются характеристики будущих потоков денежных средств, которые отражают способность дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

***Учет обязательств по предоставлению денежных средств***

Начиная с 01 января 2019 года обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Обязательства по договору по предоставлению денежных средств могут оцениваться по справедливой стоимости на основании профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка.

Уполномоченное бизнес-подразделение Банка при заключении Банком договоров об обязательстве по предоставлению денежных средств, производит оценку соответствия ставки, указанной в таком договоре,

рыночной ставке. Порядок, периодичность мониторинга рыночных ставок определяется во внутренних нормативных документах Банка.

Расчет стадий обесценения и ставок резервирования/сумм резерва по МСФО (IFRS) 9 по договору по предоставлению денежных средств осуществляют уполномоченные подразделения Банка по направлению «Управление рисками».

Конкретные сроки начала и окончания процедуры расчета стадий и ставок обесценения, порядок передачи и последующей обработки данных для отражения в бухгалтерском учете сумм корректировок резерва до величины оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 определяется во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих соответствующее взаимодействие.

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положением № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

##### 4.1 Сопроводительная информация к статьям БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	1 036 104	969 274
Корреспондентский счет в Банке России	365 788	1 664 760
	<b>1 401 892</b>	<b>2 634 034</b>

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 апреля 2019 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 586 859 тыс. руб., на 01 января 2019 года 672 919 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

##### 4.1.2 Средства в кредитных организациях

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в зарубежных банках	5 252 048	6 409 744
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	181 068	290 588
Средства в клиринговых организациях	96 047	334 862
Средства, переданные в обеспечение операций на рынке стандартизированном ПФИ	58 937	176 455
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	971	1 033
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(175)</b>	<b>(173)</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>5 588 896</b>	<b>7 212 509</b>

##### 4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	4 857 485	28 449 937
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	214 784	1 323 870
в т.ч. реклассифицированные в 2019 году в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 047 033
в т.ч. реклассифицированные в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	184 781	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	240 893	464 269
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 098 378</b>	<b>28 914 206</b>

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 апреля 2019 года объем таких активов составил 1 387 962 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года – 547 755 тыс. руб.

Сумма прибыли, признанная в составе «Чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», от переоценки ценных бумаг, реклассифицированных в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 1 438 тыс. руб.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 апреля 2019 года представлены следующим образом:

Еврооблигации Российской Федерации

**Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

**Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками**  
100 754

**100 754**

Все виды доходов по переданным без прекращения признания активам, в том числе купонный или дивидендный доход, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	3 021 675	-	3 021 675
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 536 015	2 536 015
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 021 675</b>	<b>2 536 015</b>	<b>5 557 690</b>

Все виды доходов по переданным без прекращения признания активам, в том числе купонный или дивидендный доход, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Еврооблигации российских организаций	2 563 729	2 221 741
Облигации российских организаций	1 053 900	1 085 362
Еврооблигации Российской Федерации	779 168	4 178 066
<i>в т.ч. реклассифицированные в 2019 году в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	3 309 702
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	266 697	295 017
<i>в т.ч. реклассифицированные в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	184 781	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	78 523	78 196
Ипотечные облигации	65 924	73 128
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	49 544	8 063 008
<i>в т.ч. реклассифицированные в 2019 году в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	7 737 331
Облигации Банка России	-	12 455 419
<b>Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 857 485</b>	<b>28 449 937</b>

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года в разрезе выпусков представлены в таблице ниже.

31 марта 2019 года				31 декабря 2018 года			
Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона	Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона
МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75	МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75
XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9.25	XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9.25
XS0588433267	Еврооблигации российских организаций	03.02.2021	6.6	12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	5
XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031	7.49	XS0588433267	Еврооблигации российских организаций	03.02.2021	6.6
XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25	XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25
XS0841671000	Еврооблигации российских	17.10.2022	5.9	26205RMFS	Облигации Федерального Займа	14.04.2021	7.6

	организаций				(ОФЗ)		
12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	5.63	XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	5.9
XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63	26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8.15
XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5	12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	4.5
4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25	12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	5.63
XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13	XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	7.7	29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	8.02
XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1	12840069V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2043	5.88
XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36	26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	6.4
XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03	12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	4.75
XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85	26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	7.5
12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047	5.25	26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	8.5
XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4	XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5
4B02-08-00206-A-001P	Облигации российских организаций	09.10.2025	7.9	26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	7.75
4B02-04-65018-D	Облигации российских организаций	23.10.2052	7.6	29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	8.25
4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	7.7	29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	7.51
4B02-04-00122-A-002P	Облигации российских организаций	03.02.2028	7.5	4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25
4B02-01-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2028	7.15	24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019	7.35
4B02-05-00122-A-002P	Облигации российских организаций	18.02.2028	7.3	26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022	7.4
4B02-06-00146-A-001P	Облигации российских организаций	07.03.2024	7.2	XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13
4B02-04-00124-A-001P	Облигации российских организаций	03.03.2028	7.15	26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	7.7
4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7	XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1
4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8	XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36
4B02-07-65045-D-001P	Облигации российских организаций	26.05.2033	7.3	XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03
4B02-23-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1	XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85
4B02-22-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1	26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024	7.1
XS1951084471	Еврооблигации российских организаций	11.02.2026	5.15	12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027	4.25
				12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047	5.25
				12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029	4.38
				XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4
				4B02-08-00206-A-001P	Облигации российских организаций	09.10.2025	7.9
				4B02-04-65018-D	Облигации российских организаций	23.10.2052	7.6
				25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021	7
				4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	7.7
				4B02-04-00122-A-002P	Облигации российских организаций	03.02.2028	7.5
				4B02-09-00206-A-001P	Облигации российских организаций	21.02.2022	7.15
				4B02-01-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2028	7.15
				26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034	7.25
				26223RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	28.02.2024	6.5
				4B02-05-00122-A-002P	Облигации российских организаций	18.02.2028	7.3
				4B02-06-00146-A-001P	Облигации российских организаций	07.03.2024	7.2
				4B02-04-00124-A-001P	Облигации российских организаций	03.03.2028	7.15
				4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7
				4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8
				4B02-07-65045-D-001P	Облигации российских организаций	26.05.2033	7.3
				4B02-23-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1
				4B02-22-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1
				4-15-22BR1-8	Облигации Банка России	13.02.2019	7.75
				4-16-22BR1-8	Облигации Банка России	13.03.2019	7.75

Оценка справедливой стоимости вложений в ценные бумаги осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 13 «Оценка справедливой Стоимости», введенным на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – МСФО 13).

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). Необходимость применения метода ЭСП определяется в зависимости от срока до погашения ценных бумаг и разницей между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной

методом ЭПС и линейным методом. Линейный метод применяется для ценных бумаг со сроком погашения с даты их приобретения менее одного года и для ценных бумаг разница между амортизированной стоимостью которых, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 5%. Справедливой стоимостью (СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков, 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. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен активов на активном рынке могут быть использованы скорректированные цены на активы на неактивном рынке, цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг (в порядке их применения):

Долевые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- c. по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- d. по цене, указанной в отчете брокера.

Долевые ценные бумаги, не допущенные к торгам на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по цене указанной в отчете брокера;
- b. оценка независимого оценщика, имеющего права заниматься соответствующей деятельностью на основании лицензии;
- c. по средней цене спроса на ценную бумагу на внебиржевом рынке не менее 3 независимых друг от друга и Банка компаний, которые являются осведомленными и желающими совершить сделку.

Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- c. по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- d. по цене, определяемой Ценовым центром НРД.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от рублей, или не прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по цене BGN, а в случае ее отсутствия BVAL, рассчитываемой информационным агентством Bloomberg, в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по цене, определяемой Ценовым центром НРД;
- c. По средней цене, на основании запроса как минимум 3 крупнейших площадок по торговле облигациями (Tradition, Continental Capital Markets, ICAP Management Services, GFI Securities Limited, Tullett Prebon, Broker Adix Financial Company, Bgc Partners и тд).



Внутри рассматриваемого периода были осуществлены следующие переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости:

Облигации ООО «ИА Металлинвест-2» (4-01-00386-R) были отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 04 марта 2019 года и возвращены на первый уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 14 марта 2019 года в связи с признанием рынка активным по данной бумаге на основании того, что объем и частота операций являются достаточными, ценовые котировки определены по средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с IFRS 13).

По состоянию на 01 марта 2019 года и на 01 января 2019 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
СВОП	48 802 769	209 765	153 920	33 535 282	456 895	95 591
Форвардные контракты	2 425 808	18 971	7 923	2 046 597	833	58 474
Беспоставочные форвардные контракты	536 332	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты	128 231	-	13 652	258 351	-	43 473
<b>Контракты прочие</b>						
Фьючерсные контракты с поставкой	1 670 053	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты	2 961 438	-	-	1 863 742	-	-
СВОП с драг.металлами	221 260	11	247	285 668	-	-
<b>Беспоставочные контракты</b>						
Процентный своп	2 000 000	12 146	-	5 000 000	6 541	-
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		<b>240 893</b>	<b>175 742</b>		<b>464 269</b>	<b>197 538</b>

В приведенной выше таблице указана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную ставку или индекс и служит базой, на основе которой оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По фьючерсным контрактам отсутствует справедливая стоимость, в связи с ежедневными расчетами по вариационной марже.

В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет на 01 апреля 2019 года 14 228 687 тыс. руб., а на 01 января 2019 года 16 486 212 тыс. руб.

#### ***Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.***

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах, заключенных в рамках генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашении о клиринге ПФИ:

- по состоянию на 01 апреля 2019 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требовани е	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")	Риск*
Процентный СВОП	2 155 721	2 169 000	2 155 721	-	13 279	4 995	18 274
СВОП	49 430 957	49 346 976	49 346 976	83 981	-	(224 580)	(308 561)
Форвард	2 554 039	2 586 091	2 554 039	-	32 052	(55 435)	(23 383)
Фьючерс	16 985 099	17 192 605	16 985 099	-	207 505	-	207 505
<b>Итого</b>	<b>71 125 816</b>	<b>71 294 672</b>	<b>71 249 341</b>	<b>83 981</b>	<b>252 836</b>	<b>(275 020)</b>	<b>(106 165)</b>

- по состоянию на 01 января 2019 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требование	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")	Риск*
Процентный СВОП	5 275 995	5 283 113	5 275 995	-	7 118	(428)	6 690
СВОП	33 674 673	34 003 528	33 674 673	-	328 855	(44 847)	284 009
Форвард	2 305 104	2 218 266	2 218 266	86 838	-	(29 104)	(115 943)
Фьючерс	10 952 485	10 891 751	10 891 751	60 374	-	-	(60 734)
<b>Итого</b>	<b>52 208 257</b>	<b>52 396 658</b>	<b>52 060 685</b>	<b>147 212</b>	<b>335 973</b>	<b>(74 379)</b>	<b>114 022</b>

\* величина подверженная кредитному риску (+), риску ликвидности (-)

#### 4.1.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	31 марта 2019 года	Удельный вес %	31 декабря 2018 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	5 000 000	9	3 000 000	5	4
Требования к кредитным организациям	2 148 086	4	4 690 849	10	(6)
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	31 159 172	54	28 765 294	51	3
Требования к физическим лицам	19 034 745	33	18 823 692	34	(1)
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>57 342 003</b>	<b>100</b>	<b>55 279 835</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(3 603 617)		(3 489 190)		
<b>Процентные требования</b>	<b>412 158</b>		<b>364 958</b>		
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(218 430)		(177 865)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>53 932 114</b>		<b>51 977 738</b>		

Данные статьи на начало года и отчетную дату являются несопоставимыми в части:

- признанных в 2019 году на соответствующих балансовых счетах неполученных процентных доходов, ранее учет, которых осуществлялся на счетах главы В;
- начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01 апреля 2019 года на 01 января 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

	31 марта 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%	Прирост/ (снижение)
<b>Требования к Банку России</b>	<b>5 000 000</b>	<b>9</b>	<b>3 000 000</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>2 148 086</b>	<b>4</b>	<b>4 690 849</b>	<b>10</b>	<b>(6)</b>
Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ	1 448 472	3	2 225 980	5	(2)
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	655 906	1	2 049 383	4	(3)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	404 000	1	(1)
Прочие требования	43 708	-	11 486	-	-
<b>Требования к юридическим</b>	<b>31 159 172</b>	<b>54</b>	<b>28 765 294</b>	<b>51</b>	<b>3</b>

<b>лицам, не являющихся кредитными организациями:</b>					
Финансирование текущей деятельности	21 957 461	38	18 971 890	34	4
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 778 188	15	9 621 353	17	(2)
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	126 076	-	119 761	-	-
Прочие требования	297 447	1	52 290	-	1
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>19 034 745</b>	<b>33</b>	<b>18 823 692</b>	<b>34</b>	<b>(1)</b>
Ипотечные кредиты	8 961 713	16	8 482 917	15	1
Иные потребительские кредиты	6 464 146	11	6 351 191	11	-
Жилищные кредиты	3 603 387	6	3 984 219	8	(2)
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	-	4 720	-	-
Автокредиты	779	-	645	-	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>57 342 003</b>	<b>100</b>	<b>55 279 835</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(3 603 617)		(3 489 190)		
<b>Процентные требования</b>	<b>412 158</b>		<b>364 958</b>		
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(218 430)		(177 865)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>53 932 114</b>		<b>51 977 738</b>		

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%	Прирост/ (снижение)
<b>Требование к Банку России</b>	<b>5 000 000</b>	<b>9</b>	<b>3 000 000</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
- до 30 дней	5 000 000	9	3 000 000	5	4
<b>Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:</b>	<b>2 148 086</b>	<b>4</b>	<b>4 690 849</b>	<b>10</b>	<b>(6)</b>
- до 30 дней	2 148 086	4	3 690 849	8	(4)
<b>Ссуды юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>31 159 172</b>	<b>54</b>	<b>28 765 294</b>	<b>51</b>	<b>3</b>
- до 30 дней	1 044 232	2	48 107	-	2
- от 31 до 90 дней	7 488 905	13	5 301 333	10	3
- от 91 до 180 дней	3 880 349	7	5 853 770	10	(3)
- от 181 до 1 года	5 282 578	9	5 795 882	10	(1)
- свыше года	11 981 933	21	10 425 035	19	2
- просроченные	1 481 175	2	1 341 167	2	-
<b>Ссуды физических лиц всего, в том числе:</b>	<b>19 034 745</b>	<b>33</b>	<b>18 823 692</b>	<b>34</b>	<b>(1)</b>
- до 30 дней	2 078	-	1 319	-	-
- от 31 до 90 дней	11 283	-	9 102	-	-
- от 91 до 180 дней	35 919	-	39 213	-	-
- от 181 до 1 года	126 403	-	165 723	-	-
- свыше года	17 808 703	31	17 653 834	32	(1)
- просроченные	1 050 359	2	954 501	2	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>57 342 003</b>	<b>100</b>	<b>55 279 835</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(3 603 617)		(3 489 190)		
<b>Процентные требования</b>	<b>412 158</b>		<b>364 958</b>		
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(218 430)		(177 865)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>53 932 114</b>		<b>51 977 738</b>		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже:

	31 марта 2019 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	21 188 341	37	19 990 807	36
Обрабатывающие производства	5 275 912	9	4 763 795	9
Государственный сектор	5 000 000	9	3 000 000	5
Деятельность финансовая и страховая	2 960 876	5	5 310 651	10
Строительство	1 240 874	2	1 041 356	2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 087 068	2	1 068 681	2
Деятельность в области информации и связи	533 432	1	299 393	1
Транспортировка и хранение	431 198	1	361 987	1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	407 506	1	370 620	1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	132 667	0	174 521	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	34 606	0	56 934	0
Предоставление прочих видов услуг	14 590	0	14 913	0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	188	0	2 485	0
<b>Итого ссуды по видам экономической деятельности</b>	<b>38 307 258</b>	<b>67</b>	<b>36 456 143</b>	<b>66</b>
Физические лица	19 034 745	33	18 823 692	34
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов</b>	<b>57 342 003</b>	<b>100</b>	<b>55 279 835</b>	<b>100</b>
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(3 603 617)		(3 489 190)	
<b>Процентные требования</b>	<b>412 158</b>		<b>364 958</b>	
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	(218 430)		(177 865)	
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>53 932 114</b>		<b>51 977 738</b>	

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена следующим образом.

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	57 754 161	100	3 851 795	3 781 193	100	2 748 114	2 292 009	40 854
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	57 342 003	99	3 635 847	3 565 253	94	2 531 534	2 081 857	38 364
Требование к Банку России	5 000 000	8	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная	2 148 086	4	-	-	-	-	-	-

<b>задолженность по кредитным организациям</b>								
<b>всего, в том числе</b>								
I категории качества	2 148 086	4	x	x	x	-	-	
в том числе:		-				-		
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x	
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам</b>								
<b>всего, в том числе</b>								
необесцененные:	<b>29 853 276</b>	<b>53</b>	<b>1 113 034</b>	<b>1 043 307</b>	<b>27</b>	<b>215 952</b>	<b>26 230</b>	
I категории качества	9 463 014	16	x	x	x	-	x	
II категории качества	18 222 467	32	432 843	422 165	11	139 753	4 501	
III категория качества	1 496 625	3	334 885	300 826	8	45 523	6 252	
IV категория качества	671 170	2	345 306	320 316	8	30 676	15 477	
обесцененные:	<b>1 305 896</b>	<b>2</b>	<b>1 276 452</b>	<b>1 276 452</b>	<b>34</b>	<b>1 265 223</b>	<b>1 235 780</b>	
IV категория качества	60 091	-	30 647	30 647	1	60 091	30 647	
V категория качества	1 245 805	2	1 245 805	1 245 805	33	1 205 132	1 205 133	
в том числе:		-			-			
Портфели однородных ссуд, из них	1 899 692	3	21 866	21 866	1	31 714	3 417	
-обесцененные портфели ссуд	964 172	2	11 967	11 967	-	30 911	3 184	
Реструктурированные ссуды	1 734 974	3	433 785	433 785	11			
Обеспечение всего, в том числе:	752 126	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	349 050	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	403 076	x	x	x	x	x	x	
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам</b>								
<b>всего, в том числе</b>								
необесцененные:	<b>18 173 513</b>	<b>31</b>	<b>430 766</b>	<b>429 899</b>	<b>11</b>	<b>228 933</b>	<b>44 057</b>	
I категории качества	25 475	-	x	x	x	-	x	
II категории качества	14 109 529	24	199 902	199 902	5	18 353	325	
III категория качества	3 912 851	7	188 678	187 811	5	113 348	16 043	
IV категория качества	125 658	-	42 186	42 186	1	97 232	27 689	
обесцененные:	<b>861 232</b>	<b>1</b>	<b>815 595</b>	<b>815 595</b>	<b>22</b>	<b>821 426</b>	<b>775 790</b>	
IV категория качества	23 512	-	8 230	8 230	-	23 512	8 230	
V категория качества	837 720	1	807 365	807 365	22	797 914	767 560	
в том числе:		-			-			
Портфели однородных ссуд, из них	18 588 665	32	920 931	920 931	24	818 916	588 404	
-обесцененные портфели ссуд	8 772 936	15	241 487	241 487	6	307 393	205 976	
Реструктурированные ссуды	947	-	-	-	-			
Обеспечение всего, в том числе:	1 734	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	1 734	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x	
<b>Требования по получению процентных доходов</b>								
<b>всего, в том числе</b>								
I категории качества	11 414	-	x	x	x	-	x	
II категории качества	154 444	-	2 531	2 531	-	1 166	42	
III категория качества	30 955	-	2 210	2 202	-	2 394	349	
IV категория качества	5 337	-	2 300	2 300	-	3 526	1 369	
V категория качества	210 008	1	208 907	208 907	6	209 494	208 392	
в том числе:		-			-			
Сгруппированные в портфели однородных требований	266 240	-	x	115 099	3	117 431	112 549	

Ссудная задолженность в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 января 2019 года представлена следующим образом.

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		Объем просроченной задолженности	
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери
<b>Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России</b>	<b>55 644 793</b>	<b>100</b>	<b>3 772 059</b>	<b>3 667 055</b>	<b>100</b>	<b>2 472 521</b>	<b>2 179 377</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>55 279 835</b>	<b>99</b>	<b>3 594 182</b>	<b>3 489 190</b>	<b>95</b>	<b>2 295 668</b>	<b>2 005 767</b>
<b>Требования к Банку России</b>	<b>3 000 000</b>	<b>5</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе</b>	<b>4 690 849</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категории качества	4 690 849	8	x	x	x	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе</b>	<b>28 765 294</b>	<b>52</b>	<b>2 344 120</b>	<b>2 240 005</b>	<b>62</b>	<b>1 341 167</b>	<b>1 209 750</b>
необесцененные:	<b>27 482 867</b>	<b>50</b>	<b>1 087 379</b>	<b>1 002 764</b>	<b>27</b>	<b>124 055</b>	<b>18 324</b>
I категории качества	8 301 650	15	x	x	x	926	x
II категории качества	16 955 737	30	359 611	351 926	10	81 751	2 419
III категория качества	1 435 552	3	321 926	269 986	7	15 576	3 271
IV категория качества	789 928	2	405 842	380 852	10	25 802	12 634
обесцененные:	<b>1 282 427</b>	<b>2</b>	<b>1 256 741</b>	<b>1 237 241</b>	<b>35</b>	<b>1 217 112</b>	<b>1 191 426</b>
III категория качества	2 299	-	483	483	-	2 299	483
IV категория качества	48 716	-	24 846	24 846	1	48 716	24 846
V категория качества	1 231 412	2	1 231 412	1 211 912	34	1 166 097	1 166 097
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	2 031 391	4	16 420	16 420	-	4 186	736
-обесцененные портфели ссуд	964 208	2	5 004	5 004	-	194	3
Реструктурированные ссуды	2 098 971	4	495 688	495 688	14	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	740 059	x	x	x	x	x	x
I категории качества	362 107	x	x	x	x	x	x
II категории качества	377 952	x	x	x	x	x	x
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе</b>	<b>18 823 692</b>	<b>34</b>	<b>1 250 062</b>	<b>1 249 185</b>	<b>33</b>	<b>954 501</b>	<b>796 017</b>
необесцененные:	<b>17 946 931</b>	<b>32</b>	<b>420 396</b>	<b>419 519</b>	<b>11</b>	<b>136 135</b>	<b>24 747</b>
I категории качества	23 961	-	x	x	x	-	x
II категории качества	13 692 374	25	198 477	198 477	5	14 701	240
III категория качества	4 142 936	7	192 015	191 138	5	58 836	7 384
IV категория качества	87 660	-	29 904	29 904	1	62 598	17 123
обесцененные:	<b>876 761</b>	<b>2</b>	<b>829 666</b>	<b>829 666</b>	<b>22</b>	<b>818 366</b>	<b>771 270</b>
IV категория качества	18 291	-	6 973	6 973	-	18 291	6 973
V категория качества	858 470	2	822 693	822 693	22	800 075	764 297
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	17 880 546	32	431 789	431 789	12	252 628	94 145
-обесцененные портфели ссуд	8 083 970	15	49 727	49 727	1	87 446	17 902
Реструктурированные ссуды	972	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	1 754	x	x	x	x	x	x
I категории качества	1 754	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>364 958</b>	<b>1</b>	<b>177 877</b>	<b>177 865</b>	<b>5</b>	<b>176 853</b>	<b>173 610</b>
I категории качества	16 340	-	x	x	x	-	x
II категории качества	142 156	-	2 206	2 202	-	1 066	29
III категория качества	31 526	-	1 986	1 978	-	1 117	160
IV категория качества	1 385	-	518	518	-	1 385	519
V категория качества	173 551	1	173 167	173 167	5	173 285	172 902
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	156 970	-	x	10 678	-	10 236	8 110

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Основными критериями признания ссуды обесцененной является наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам свыше 90 дней и отнесение ссуды в 5 категорию качества.

Ниже приведен объем просроченной задолженности с разбивкой по срокам, исходя из максимального срока просроченных платежей.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01 апреля 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Просроченная задолженность по срокам						фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 415 729	2 531 534	347 960	197 056	293 463	1 693 055	3 511 631	2 081 857	42 378
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	22 380 984	1 481 175	225 095	32 846	157 248	1 065 986	2 266 137	1 262 010	(39 423)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	19 034 745	1 050 359	122 865	164 210	136 215	627 069	1 245 494	819 847	81 801
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	2 148 086	-	-	-	-	-	-	-	-
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 778 188	-	-	-	-	-	53 622	-	(4 014)
Требования к Банку России	5 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>57 342 003</b>	<b>2 531 534</b>	<b>347 960</b>	<b>197 056</b>	<b>293 463</b>	<b>1 693 055</b>	<b>3 565 253</b>	<b>2 081 857</b>	<b>38 364</b>
<b>Процентные требования</b>	<b>412 158</b>	<b>216 580</b>	<b>3 114</b>	<b>4 167</b>	<b>6 582</b>	<b>202 717</b>	<b>215 940</b>	<b>210 152</b>	<b>2 490</b>
<b>Всего активов подлежащих резервированию</b>	<b>57 754 161</b>	<b>2 748 114</b>	<b>351 074</b>	<b>201 223</b>	<b>300 045</b>	<b>1 895 772</b>	<b>3 781 193</b>	<b>2 292 009</b>	<b>40 854</b>

По состоянию на 01 января 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Просроченная задолженность по срокам						фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	
	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	37 967 633	2 158 778	322 777	174 839	336 404	1 324 758	3 266 590	1 874 619	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 143 941	1 204 277	170 212	72 835	239 849	721 381	2 017 405	1 078 602	
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	18 823 692	954 501	152 565	102 004	96 555	603 377	1 249 185	796 017	

депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам  
Кредиты (займы)  
предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям  
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  
Требования к Банку России  
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО  
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность  
Процентные требования  
Всего активов подлежащих резервированию

4 286 849	-	-	-	-	-	-	-
9 621 353	136 890	36	10 525	2 434	123 895	222 600	131 148
3 000 000	-	-	-	-	-	-	-
404 000	-	-	-	-	-	-	-
<b>55 279 835</b>	<b>2 295 668</b>	<b>322 813</b>	<b>185 364</b>	<b>338 838</b>	<b>1 448 653</b>	<b>3 489 190</b>	<b>2 005 767</b>
<b>364 958</b>	<b>176 853</b>	<b>2 210</b>	<b>1 721</b>	<b>5 320</b>	<b>167 602</b>	<b>177 865</b>	<b>173 610</b>
<b>55 644 793</b>	<b>2 472 521</b>	<b>325 023</b>	<b>187 085</b>	<b>344 158</b>	<b>1 616 255</b>	<b>3 667 055</b>	<b>2 179 377</b>

Заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной, относятся к резидентам РФ.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в таблице.

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Качественные ссуды, в т.ч.</b>	<b>54 247 917</b>	<b>1 052 614</b>	<b>919 495</b>	<b>(133 119)</b>
Ссуды высшего качества	52 112 958	1 009 675	788 891	(220 784)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	2 056 217	38 321	124 080	85 759
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	78 742	4 618	6 524	1 906
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.</b>	<b>1 170 785</b>	<b>451 377</b>	<b>567 093</b>	<b>115 716</b>
Непросроченные ссуды	753 738	360 551	387 291	26 740
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	417 047	90 826	179 802	88 976
<b>Кредитно-обесцененные ссуды, в т.ч.</b>	<b>2 335 459</b>	<b>2 277 202</b>	<b>2 335 459</b>	<b>58 257</b>
Ссуды без просроченной задолженности	83 134	80 637	83 134	2 498
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	56 508	54 692	56 508	1 816
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 195 817	2 141 873	2 195 817	53 943
<b>ИТОГО</b>	<b>57 754 161</b>	<b>3 781 193</b>	<b>3 822 047</b>	<b>40 854</b>

#### Качественные активы

К категории качественных активов относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененными активами.

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Банке, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

В состав активов среднего качества с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке; которые возможно допускали незначительные



нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

#### *Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска*

В категорию активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заемщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Банк регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

#### *Кредитно-обесцененные активы*

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заёмщик допустил дефолт по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию кредитно-обесцененных активов.

В случае, если становится доступной обоснованная и подтверждённая информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.5.

#### **4.1.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:</b>		
Долговые ценные бумаги	11 193 967	874 989
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	1 705 147	49 032
в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 666 797	-
в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	193 714
Долевые ценные бумаги	40	35
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	-	(8)
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>11 194 007</b>	<b>875 016</b>

По долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 апреля 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года создан резерв на возможные потери в размере 8 тыс. руб.

Сумма прибыли отраженного на счетах прочего совокупного дохода, от переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, расклассифицированных в 2019 году из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 151 828 тыс. руб.

В 1 квартале 2019 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России №606-П, обыкновенные акции ПАО СПБ, оцениваемые до 01 января 2019 года путем создания пруденциальных резервов, согласно Положению Банка России 611-П, были отнесены к 3-му уровню иерархии справедливой стоимости, который предполагает использование не наблюдаемых исходных данных и профессионального суждения об уровне риска. В результате примененного профессионального суждения и оценок с принятыми допущениями о наличии риска, справедливая стоимость акций ПАО «СПБ» была определена выше, чем их балансовая стоимость. Положительная переоценка в размере 5 тыс. руб. отражена на соответствующих счетах бухгалтерского учета бухгалтерского учета (положительная переоценка).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1-му уровню иерархии. Внутри рассматриваемого периода не осуществлялись переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

В составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 апреля 2019 года объем таких активов составил 1 737 940 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года отсутствовали.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 апреля 2019 года представлены следующим образом:

	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с банками</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	574 050
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>574 050</b>

Все виды доходов по переданным активам, в том числе купонный или дивидендный доход, по активам, переданным без прекращения признания, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

**Передано  
в качестве обеспечения по  
договорам  
с Минфином России  
169 251**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ)

**Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

**169 251**

Все виды доходов по переданным активам, в том числе купонный или дивидендный доход, по активам, переданным без прекращения признания, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	<b>31 марта 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	7 913 405	642 629
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>7 424 888</i>	<i>-</i>
Еврооблигации Российской Федерации	3 241 909	-
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>3 241 909</i>	<i>-</i>
Облигации субъектов федерации и муниципальные	38 653	38 646
Еврооблигации российских организаций	-	193 714
<i>в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-</i>	<i>193 714</i>
Акции финансовых организаций	40	35
Оценочный резерв/Резерв на возможные потери	-	(8)
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>11 194 007</b>	<b>875 016</b>

31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
номер выпуска	тип	срок погашения	номер выпуска	тип	срок погашения
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021
26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	26208RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.02.2019
26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022	26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022
29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021
26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020
26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033			
26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024			
25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021			
26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034			
26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031			
26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026			
29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025			
29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022			
24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019			
26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022			
12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020			
12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022			
12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042			
12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026			
12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027			
12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047			
12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029			
RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021			
RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020			

31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
номер выпуска	тип	номер выпуска	тип
1-01-55439-E	Акции финансовых организаций	1-01-55439-E	Акции финансовых организаций

Ниже представлен анализ чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственный сектор	11 155 313	642 629
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте РФ	38 654	38 646
Деятельность по организации торговли на финансовых рынках	40	35
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	-	193 714
<b>Оценочный резерв/Резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>11 194 007</b>	<b>875 016</b>

#### 4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Еврооблигации Российской Федерации, в т.ч.:	1 928 171	355 841
наращенный процентный доход	7 985	2 943
Облигации Федерального Займа (ОФЗ), в т.ч.:	1 123 123	1 120 656
наращенный процентный доход	29 786	22 823
Облигации, в т.ч.:	467 476	514 759
наращенный процентный доход	3 835	1 910
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 518 770</b>	<b>1 991 256</b>

В составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 апреля 2019 года объем таких активов составил 1 845 998 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года отсутствовали.

По состоянию на 01 апреля 2019 года вложения в указанную статью сформированы из:

- еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12840044V (bERU2001), последняя дата выплаты купона 29.10.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 29.04.2020 года;
- еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12978082V (bERU2501), выплат купона по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 04.12.2025 года;
- облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ», номер выпуска 4-06-00307-R-002P (bIafi2P06), последняя дата выплаты купона 28.02.2019г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 28.05.2048 года;
- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26221RMFS (b26221), последняя дата выплаты купона 10.04.2019г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 23.03.2033 года;
- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26207RMFS (b26207), последняя дата выплаты купона 13.02.2019г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 03.02.2027 года;

- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26223RMFS (b26223), последняя дата выплаты купона 06.03.2019г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 28.02.2024 года.

По состоянию на 01 января 2019 года вложения в указанную статью сформированы из:

- еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12840044V (bERU2001), последняя дата выплаты купона 29.10.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 29.04.2020 года;

- облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ», номер выпуска 4-06-00307-R-002P (bIafi2P06), выплат купона по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 28.05.2048 года;

- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26221RMFS (b26221), последняя дата выплаты купона 10.10.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 23.03.2033 года;

- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26207RMFS (b26207), последняя дата выплаты купона 18.08.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 03.02.2027 года;

- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26223RMFS (b26223), последняя дата выплаты купона 05.09.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 28.02.2024 года.

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 апреля 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	352 856
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>352 856</b>

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

Для обеспечения исполнения обязательств на фондовом, валютном и срочных рынках, Банк вносит в клиринговое обеспечение (индивидуальное и коллективное) ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, стоимость которых по состоянию на 01 апреля 2019 года составляет 236 445 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2019 года составляет 56 935 тыс. руб.

#### 4.1.7 Клиринговые сертификаты участия

Банком, с целью секьюритизации обеспечения и управлению ликвидностью, часть имущества была передана в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом и получены клиринговые сертификаты участия (КСУ).

КСУ – предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул.

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Передано в имущественный пул КСУ облигации (GC Bonds), всего:</b>	<b>4 971 900</b>	<b>547 755</b>
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 387 962	547 755
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход имеющиеся в наличии для продажи	1 737 940	-
ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 845 998	-
<b>Выпущено КСУ</b>	<b>4 480 351</b>	<b>473 506</b>
<b>Передано в имущественный пул КСУ все (GC EXPANDED), всего:</b>	<b>387 961</b>	<b>-</b>
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387 961	-
<b>Выпущено КСУ</b>	<b>323 090</b>	<b>-</b>

Права собственности на активы, внесенные в имущественный пул, включая право на получение доходов, сохраняются за Банком.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года Банком заключены следующие однодневные сделки с КСУ.

Клиринговые сертификаты участия	Ставка, %	31 марта 2019 года	Ставка, %	31 декабря 2018 года
Передано по сделкам прямого РЕПО, в т.ч. ранее принятым по сделкам обратного РЕПО	7.7-7.89	4 459 746	7.02-7.25	750 000
в т.ч. ранее принятым по сделкам обратного РЕПО		-		404 000
Получено по сделкам обратного РЕПО	-	-	7.65-8	404 000

#### 4.1.8 Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(21 630)
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>160 925</b>	<b>139 295</b>

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражены с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражены с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382
Отложенное налоговое обязательство	(13 118)	(13 118)
<b>Итого отложенный налог</b>	<b>85 264</b>	<b>85 264</b>

#### 4.1.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств (в том числе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01 января 2017 года, Банк применяет Классификацию с учетом изменений внесенных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 июля 2016 года № 640.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Здания, земля и сооружения	Объекты основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>						
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>1 885 647</b>	<b>10 989</b>	<b>391 855</b>	<b>25 090</b>	<b>6 003</b>	<b>2 319 584</b>
Приобретение	-	-	27 172	20 208	46 987	94 367
Выбытие	(12)	-	(15 254)	(214)	(1 008)	(16 488)
Списание	-	-	-	-	(46 384)	(46 384)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	5 025	-	-	5 025
Восстановление ранее признанного обесценения	1 494	-	-	-	-	1 494
Уменьшение стоимости	(331 845)	-	-	-	-	(331 845)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>1 555 284</b>	<b>10 989</b>	<b>408 798</b>	<b>45 084</b>	<b>5 598</b>	<b>2 025 753</b>
Приобретение	-	-	2 718	805	9 150	12 673
Выбытие	-	-	(1 985)	-	(2)	(1 987)
Списание	-	-	-	-	(9 387)	(9 387)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	349	-	-	349
Восстановление ранее признанного обесценения	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости	-	-	-	-	-	-
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>1 555 284</b>	<b>10 989</b>	<b>409 880</b>	<b>45 889</b>	<b>5 359</b>	<b>2 027 401</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>226 377</b>	<b>-</b>	<b>280 674</b>	<b>10 125</b>	<b>-</b>	<b>517 176</b>
Амортизационные отчисления	23 726	-	45 854	5 559	-	75 139
Списано при выбытии	(12)	-	(14 590)	(32)	-	(14 634)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>250 091</b>	<b>-</b>	<b>311 938</b>	<b>15 652</b>	<b>-</b>	<b>577 681</b>
Амортизационные отчисления	5 479	-	11 909	1 864	-	19 252
Списано при выбытии	-	-	(1 819)	-	-	(1 819)
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>255 570</b>	<b>-</b>	<b>322 028</b>	<b>17 516</b>	<b>-</b>	<b>595 114</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
Резерв под обесценение 31 декабря 2018 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
<b>За 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 305 193</b>	<b>739</b>	<b>96 860</b>	<b>29 432</b>	<b>5 598</b>	<b>1 437 822</b>
Резерв под обесценение 31 марта 2019 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
<b>За 31 марта 2019 года</b>	<b>1 299 714</b>	<b>739</b>	<b>87 852</b>	<b>28 373</b>	<b>5 359</b>	<b>1 422 037</b>

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеются. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Расход от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 апреля 2019 года составил (166) тыс. руб., по состоянию на 01 апреля 2018 года составил (111) тыс. руб.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости. По состоянию на 01 января 2019 года

была проведена проверка на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Согласно отчета об определении рыночной стоимости недвижимого имущества:

- восстановлена стоимость ранее признанного обесценения на счет 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере 1 494 тыс. руб.;
- отнесен на расходы отчетного года убыток от обесценения в размере (331 845) тыс. руб.

#### 4.1.10 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	Стоимость долгосрочных активов
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>426 758</b>
Признание	6 776
Выбытие	(94 728)
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>338 806</b>
	<b>Балансовая стоимость</b>
Резерв под обесценение 31 декабря 2018 года	(128 738)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>298 020</b>
Резерв под обесценение 31 марта 2019 года	(110 923)
<b>На 31 марта 2019 года</b>	<b>227 883</b>

Расход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 апреля 2019 года составил (46 270) тыс. руб., по состоянию на 01 апреля 2018 года составил (98) тыс. руб.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Долгосрчные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. По состоянию на 01 января 2019 года была проведена проверка на обесценение по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Согласно отчета об определении рыночной стоимости убытки от обесценения были отнесены на расходы в размере (128 736) тыс. руб.

#### 4.1.11 Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочее участие	320 654	320 654
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	212 777	16 203
Задолженность по прочим операциям	15 562	22 733
Положительная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	8 126	-
Незавершенные расчеты с банками-корреспондентами	529	4 000
Резерв под обесценение	(70 470)	(72 363)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>487 178</b>	<b>291 227</b>
Требования по возврату денежных средств, заблокированных на счетах клиентов в других банках	456 991	456 991
Расчеты с поставщиками	40 237	32 233
Авансы работникам	37 916	34 379
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	15 351	3 454
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 982	3 200
Резерв под обесценение	(506 245)	(503 266)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>47 232</b>	<b>26 991</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>534 410</b>	<b>318 218</b>



Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочее участие	320 654	320 654
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	222 997	29 670
Просроченные требования	13 997	13 266
Резерв под обесценение	(70 470)	(72 363)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>487 178</b>	<b>291 227</b>
Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	490 609	479 804
Просроченные нефинансовые активы	47 517	45 380
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	15 351	5 073
Резерв под обесценение	(506 245)	(503 266)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>47 232</b>	<b>26 991</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>534 410</b>	<b>318 218</b>

В статью нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года, в том числе включены заблокированные денежные средства на счетах клиентов других банков в сумме 457 млн. руб., под которые создан резерв в размере 100%.

К нефинансовым активам со сроком погашения свыше 1 года относятся расходы будущих периодов, которые не могут быть классифицированы как основные средства, предназначенные для отнесения на расходы Банка со сроком свыше года, а также средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 апреля 2019 года представлена следующим образом.

	Номинальная сумма	Переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов	
		Положительная	Отрицательная
Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	114 428 777	114 160	(108 115)
Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	444 105	2 445	(364)
<b>Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов</b>		<b>116 605</b>	<b>(108 479)</b>
<b>Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов</b>		<b>8 126</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года прочее участие представлено следующим образом:

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Объем вложений	Доля собственности %	Объем вложений	Доля собственности %
ООО "Бластер+"	316 570	8.34	316 570	8.34
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	4084	0.02	4084	0.02
<b>Итого прочее участие</b>	<b>320 654</b>		<b>320 654</b>	
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(55 811)</b>		<b>(55 811)</b>	
<b>Итого прочее участие</b>	<b>264 843</b>		<b>264 843</b>	

#### 4.1.12 Средства кредитных организаций

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	5 446 939	3 210 633
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	3 070 005	3 730 004
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 919 797	5 461 969
Прочие обязательства	119 243	29
Обязательства по уплате процентов	3 179	2 241
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>10 559 163</b>	<b>12 404 876</b>

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО по состоянию на 01 апреля 2019 года и по состоянию на 01 января 2019 года составили.

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	894 899	926 906	-	-
Еврооблигации РФ	92 294	100 754	2 367 326	2 536 015
Клиринговый сертификат участия, в т.ч. справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО	4 459 746	4 459 746	750 000	750 000
	-	-	404 000	404 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>5 446 939</b>	<b>5 487 406</b>	<b>3 117 326</b>	<b>3 286 015</b>

Сделки прямого РЕПО с данными контрагентами заключены с установленной ставкой в интервале 6,8 – 7,89% в рублях и 1,6 – 6,75% в валюте на 01 апреля 2019 года, в интервале 6,8 – 7,89% в рублях и 1,6 – 6,75% в валюте на 01 января 2019 года.

Неисполненные в срок Банком обязательства по состоянию на 01 апреля 2019 года отсутствуют.

#### 4.1.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства физических лиц	40 234 507	41 783 607
Средства юридических лиц	14 247 023	18 854 535
Субординированный заем	3 435 755	3 511 530
Средства в расчетах	620 507	697 427
Расчеты по отдельным операциям	606 521	568 221
Обязательство по уплате процентов физическим лицам	563 629	665 269
Средства индивидуальных предпринимателей	245 681	288 177
Обязательство по уплате процентов юридическим лицам	135 290	120 227
Расчеты по брокерским операциям	41 127	40 242
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	3 000 000
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>60 130 040</b>	<b>69 529 235</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	-	3 000 000	3 190 926
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 190 926</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Обрабатывающие производства	4 976 717	9 784 258
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 648 575	4 434 206
Деятельность финансовая и страховая	4 209 545	5 951 520
Добыча полезных ископаемых	2 622 420	1 198 238
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	501 623	83 910
Строительство	426 330	761 946
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	348 947	164 807
Предоставление прочих видов услуг	344 319	156 541
Деятельность профессиональная, научная и техническая	326 406	490 443
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	306 858	37 094
Транспортировка и хранение	263 867	191 469
Деятельность в области информации и связи	75 909	346 090
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	3 152	3 026 626
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2 565	43 404
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>19 057 233</b>	<b>26 670 552</b>
Физическое лицо*	41 072 807	42 858 683
<b>Итого</b>	<b>60 130 040</b>	<b>69 529 235</b>

\*В указанную статью, в том числе включены брокерские операции с физическими лицами, средства в расчетах, а также операции с аккредитивами на общую сумму 274 671 тыс. руб. на 01 апреля 2019 г и на общую сумму 409 807 тыс. руб. на 01 января 2019 г.

#### 4.1.14 Выпущенные долговые обязательства

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные векселя	1 070 543	1 123 525
Выпущенные облигации	703 267	2 693 940
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 963	62 153
<b>Итого выпущенные долговые обязательства:</b>	<b>1 776 773</b>	<b>3 879 618</b>

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчетные	821 637	689 378
Дисконтные	248 906	434 147
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>1 070 543</b>	<b>1 123 525</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Промежуточная ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты	Итого	Сумма просроченной задолженности
<b>31 марта 2019 года</b>							
<b>Облигации:</b>							
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	8.5	3 217	85	3 302	-
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7.5	700 050	2 878	702 927	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>703 267</b>	<b>2 963</b>	<b>706 229</b>	
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>Облигации:</b>							
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	8.5	3 217	26	3 243	-
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7.5	2 700 000	62 127	2 762 127	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>2 703 217</b>	<b>62 153</b>	<b>2 765 370</b>	-

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440B серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 25.11.2019 года.

Выпуск 4B020302440B серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 11.09.2019 года.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

#### 4.1.15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочая кредиторская задолженность	81 779	106 751
Расчеты по выданным банковским гарантиям	47 185	-
Отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	-	2 163
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>128 964</b>	<b>108 914</b>
Задолженность по долгосрочным вознаграждениям работникам	250 069	250 069
Задолженность по расчетам с персоналом	101 023	85 197
Расходы по налогам и сборам	85 667	79 386
Расчеты с поставщиками	36 895	88 571
Резервы по обязательствам некредитного характера	2 109	1 784
Расчеты с прочими кредиторами	261	75
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>476 024</b>	<b>505 082</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>604 988</b>	<b>613 996</b>

В статью финансовые обязательства включена отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (кроме ценных бумаг) по договорам, на которые не

распространяется Положение Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 января 2019 года представлена следующим образом.

	Переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов	
	Номинальная сумма	Положительная Отрицательная
<i>Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П</i>	38 622 490	29 270 (32 851)
<i>Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П</i>	1 946 312	2 711 (1 293)
<b>Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов</b>		<b>31 981 (34 144)</b>
<b>Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов</b>		<b>- (2 163)</b>

Резерв по обязательствам некредитного характера в Банке сформирован в связи с имеющимися исками имущественного характера. Начисление резервов на счетах бухгалтерского учета производится, в случае если Банком определена высокая или очень высокая степень вероятности (более 50%) наступления события (событий), влекущего за собой уменьшение экономических выгод Банка и величина этих элементов может быть обоснованно оценена. Размер формируемого резерва определяется при вынесении профессионального суждения. По состоянию на 01 апреля 2019 года резерв по обязательствам некредитного характера представлен в таблице.

№	Суть спора	Текущее состояние дела	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Вероятность взыскания	Сформированный резерв, тыс. руб.
1	Взыскание денежной суммы по банковской гарантии	Решением Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. С Банка взысканы денежные средства. Банком подана апелляционная жалоба. Арбитражным апелляционным судом вынесено Постановление об отмене решения суда первой инстанции. Кассационная жалоба по неустойке возвращена суду.	199	100%	199
2	Взыскание денежной суммы по банковской гарантии	Иск принят в производство, рассмотрение будет осуществляться в упрощенном порядке.	123	90%	123
3	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. С Банка взысканы денежные средства. Банком подана апелляционная жалоба. Арбитражным апелляционным судом вынесено Постановление, в соответствии с которым решение суда первой инстанции оставлено без изменения, жалоба Банка - без удовлетворения. Кассационная жалоба по неустойке возвращена Банку.	151	100%	151
5	Взыскание судебных расходов	Арбитражный суд отказал Истцу в требованиях в	523	90%	523

		полном объеме, на отчетную дату решение в законную силу не вступило.			
6	Взыскание суммы неоснованного обогащения	Назначено первое судебное заседание. Банком направлены возражения в суд.	237	70%	237
7	Взыскание платы за страхование, процентов за пользование чужими денежными средствами, штрафа и материального вреда	Состоялось предварительное судебное заседание. Иск частично удовлетворен. Банком не будет обжаловаться решение.	107	100%	107
8	Признание недействительным кредитного договора в части комиссии за страхование (период охлаждения)	Суд частично удовлетворил требования Истца. На отчетную дату решение Банком не получено, в законную силу не вступило.	326	90%	326
9	Взыскание уплаченной суммы комиссии за подключению к страхованию (период охлаждения)	Назначено судебное заседание.	165	90%	165
10	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	Исковое заявление принято к производству. Требования истца удовлетворены частично. Решение в законную силу не вступило.	97	80%	78
11	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	Исковое заявление принято к производству. В исковом требовании отказано в полном объеме. Решение не вступило в законную силу. Подана апелляционная жалоба. Судебное заседание не назначено.	193	100%	174
12	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	Исковое заявление принято к производству. В исковом требовании отказано в полном объеме. Решение не вступило в законную силу. Апелляционная жалоба от истца не поступала.	32	100%	26
<b>Итого резерв по обязательствам некредитного характера</b>					<b>2 109</b>

По состоянию на 01 января 2019 года представлен в таблице.

№	Суть спора	Текущее состояние дела	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Вероятность взыскания	Сформированный резерв, тыс. руб.
1	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного в удовлетворении исковых требований отказано. Истцом подана апелляционная жалоба, на отчетную дату не рассмотрена.	199	100%	199
2	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. С Банка взысканы денежные средства. Банком подана апелляционная жалоба, которая на дату отчета судом не принята, не рассмотрена.	285	100%	285
3	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. С Банка	100	100%	100

		взысканы денежные средства. Банком подана апелляционная жалоба. Арбитражным апелляционным судом вынесено Постановление, в соответствии с которым решение суда первой инстанции оставлено без изменения, жалоба Банка - без удовлетворения.			
4	Взыскание платы за страхование	С Банка взысканы денежные средства. Оспаривать Банк не будет.	55	100%	55
5	Взыскание суммы неосновательного обогащения	Назначено первое судебное заседание. Банком направлены возражения в суд.	259	70%	259
6	Взыскание платы за страхование, процентов за пользование чужими денежными средствами, штрафа и материального вреда	Состоялось предварительное судебное заседание.	252	100%	252
7	Взыскание задолженности за фактическое пользование земельным участком	Арбитражным судом вынесено решение, в части удовлетворения исковых требований к Банку отказано. В доход федерального бюджета с Банка взысканы расходы по уплате госпошлины. Решение на отчетную дату не вступило в силу.	0	100%	-
8	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда, услуг представителя.	В исковых требованиях отказано в полном объеме. Решение ступило в законную силу. Апелляционная жалоба от истца не поступала.	144	90%	144
9	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	Исковое заявление принято к производству. Назначено судебное заседание.	225	100%	200
10	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	В исковых требованиях отказано в полном объеме. Решение не ступило в законную силу. Апелляционная жалоба от истца не поступала.	172	100%	155
11	Взыскание судебных расходов по иску о защите прав потребителей	Подано исковое заявление. Требования удовлетворены частично. Определение вступило в законную силу.	10	100%	10
12	Признание недействительным одного пункта заявления на страхование заемщика, взыскание неустойки, морального вреда и штрафа.	В удовлетворении исковых требований отказано. Решение суда не вступило в законную силу.	67	80%	54
<b>Итого резерв по обязательствам некредитного характера</b>					<b>1 784</b>

В отчетном периоде резерв некредитного характера на сумму 363 тыс. руб. признан юридическим обязательством и перенесен на счет по учету кредиторской задолженности. По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк исполнил свои обязательства в полном объеме.

#### **4.1.16 Информация об операционной аренде**

Банк арендует основные средства по договорам операционной аренды. Стоимость арендованных основных средств составляет по состоянию на 01 апреля 2019 г. - 196 648 тыс. руб., на 01 января 2019 г. - 196 647 тыс. руб. Будущие минимальные арендные платежи по договорам аренды основных средств представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
До одного года	60 070	64 412
От года до пяти лет	115 199	76 068
Свыше пяти лет	33 469	6 641
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>208 738</b>	<b>147 121</b>

Арендные платежи по договорам операционной аренды рассчитаны исходя из окончания сроков договоров аренды. По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение о предстоящих арендных платежах в периоде один год.

## 4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
<b>год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b>	<b>134 872</b>	<b>4 253 532</b>	<b>9</b>	<b>4 155 320</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(124 922)	323 564	15 828	214 470
Списание активов	-	(31 935)	-	(31 935)
<b>31 марта 2018 года</b>	<b>9 950</b>	<b>4 545 161</b>	<b>15 837</b>	<b>4 337 855</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(9 777)	(647 656)	39 982	(617 451)
Списание активов	-	(230 450)	-	(230 450)
<b>год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>	<b>173</b>	<b>3 667 055</b>	<b>55 819</b>	<b>3 489 954</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	2	117 248	-	117 250
Списание активов	-	(3 110)	-	(3 110)
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>175</b>	<b>3 781 193</b>	<b>55 819</b>	<b>3 604 094</b>

	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
<b>год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b>	<b>711 354</b>	<b>439 506</b>	<b>183</b>	<b>1 384 136</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	11 807	8 323	-	20 130
Списание активов	(301)	-	-	(301)
Признание кредиторской задолженности	-	-	(74)	(74)
<b>31 марта 2018 года</b>	<b>722 860</b>	<b>447 829</b>	<b>109</b>	<b>1 403 891</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(12 141)	128 347	32 643	148 849
Списание активов	(51 913)	-	-	(51 913)
Признание кредиторской задолженности	-	-	(30 968)	(30 968)
<b>год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>	<b>658 806</b>	<b>576 176</b>	<b>1 784</b>	<b>1 469 859</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(16 247)	(34 122)	688	(49 681)
Списание активов	(482)	-	-	(482)
Признание кредиторской задолженности	-	-	(363)	(363)
<b>31 марта 2019 года</b>	<b>642 077</b>	<b>542 054</b>	<b>2 109</b>	<b>1 419 333</b>



Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов представлена следующим образом.

	Средства в банках на корреспондент ских счетах	Ссуды, предоставленн ые клиентам с учетом наращенных процентов	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года</b>	<b>175</b>	<b>3 781 193</b>	<b>55 819</b>	<b>3 837 187</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	40 854	(8)	40 846
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2019</b>	<b>175</b>	<b>3 822 047</b>	<b>55 811</b>	<b>3 878 033</b>

  

	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года</b>	<b>642 077</b>	<b>542 054</b>	<b>2 109</b>	<b>1 186 240</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(48 799)	-	(48 799)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2019</b>	<b>642 077</b>	<b>493 255</b>	<b>2 109</b>	<b>1 137 441</b>

Списанию за счет резерва подлежит просроченная задолженность, соответствующая требованиям к признанию ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банка России, в том числе Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, внутрибанковских документов, в том числе Положения по РВПС.

#### **4.2.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	564 434	179 567
Чистые доходы/(расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами и от переоценки долговых ценных бумаг	184 830	40 222
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>749 264</b>	<b>219 789</b>

#### **4.2.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированными из капитала в состав прибыли или убытка за период	25 663	4 286
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(179)	(1 386)
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>25 484</b>	<b>2 900</b>

#### 4.2.4 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	232 935	41 464
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(767 245)	(175 835)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(534 310)</b>	<b>(134 371)</b>

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	(12 022)	19 436
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	(16 678)	(24 991)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>(28 700)</b>	<b>(5 555)</b>

#### 4.2.5 Информация о комиссионных доходах/расходах

Информация о чистых комиссионных доходах представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	150 458	111 605
От расчетного и кассового обслуживания	45 963	27 635
От осуществления переводов денежных средств	23 389	26 150
От открытия и ведения банковских счетов	21 724	19 792
От операций с валютными ценностями	4 282	1 278
От других операций, в т.ч. комиссии ММВБ и РТС	(27 537)	4 614
<b>Итого чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>218 279</b>	<b>191 074</b>

#### 4.2.6 Информация о чистых операционных доходах/расходах

Информация о чистых операционных доходах представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Доходы (расходы) от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	9 537	5 920
Доходы (расходы) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(35 025)	1 205
Другие операционные доходы (расходы)	(39 612)	5 636
Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	(703 414)	(636 837)
<b>Итого чистые прочие операционные расходы</b>	<b>(768 514)</b>	<b>(624 076)</b>

Информация об операционных расходах, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 апреля 2018 года представлена в следующей таблице:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Расходы на содержание персонала	(528 247)	(475 003)
<i>расходы на подготовку и переподготовку кадров, перемещение персонала</i>	(354)	(484)
<i>долгосрочные вознаграждения работникам</i>	-	-
Организационные и управленческие расходы	(145 948)	(129 124)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(27 358)	(29 593)
<i>амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	(19 252)	(19 098)
<i>расходы от обесценения основных средств</i>	-	-
<i>доход от выбытия основных средств</i>	(166)	(111)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(1 861)	(3 117)
<b>Итого расходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка</b>	<b>(703 414)</b>	<b>(636 837)</b>

#### 4.2.7 Информация о вознаграждении работникам

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Списочная численность, всего (чел.)	1 062	1 043
Расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, всего (тыс. руб.)	415 952	372 754
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, (тыс. руб.)	111 941	101 765
<b>Итого, том числе:</b>	<b>527 893</b>	<b>474 519</b>
<i>Списочная численность управленческого персонала (чел)</i>	8	8
<i>Расходы на оплату труда управленческого персонала (тыс. руб.)</i>	99 102	86 587
<i>в т.ч. краткосрочные вознаграждения (резерв по отпускам)</i>	3 522	5 814
<i>Страховые взносы, начисленные с выплат управленческому персоналу (тыс. руб.)</i>	16 326	14 414
<i>в т.ч. с краткосрочных вознаграждений (резерв по отпускам)</i>	598	889
<i>Расходы на оплату труда управленческого персонала от общей суммы выплат (в %)</i>	23.8	23

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Правление Банка), а также лица, являющиеся таковыми в течение отчетного периода, и главный бухгалтер.

#### 4.2.8 Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	19 550	20 073
Текущий налог на прибыль	38 899	91 313
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>58 449</b>	<b>111 386</b>

#### 4.2.9 Информация о прочем совокупном доходе

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 162 700	186 511
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	-
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 006 608)	(179 688)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(25 676)	(4 286)
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	(583)	-
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>129 846</b>	<b>2 537</b>

#### 4.3 Сопроводительная информация к отчету ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Единственным акционером Банка является АО «ОМК-Сервис», который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс. руб. и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых, которые не являются конвертируемыми.

По состоянию на 01 апреля 2019 года источники капитала Банка составили 10 011 474 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 9 354 858 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 656 616 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 526 187 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода в части переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 130 429 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2018 года источники капитала Банка составили 8 915 099 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 8 714 616 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 200 483 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 197 946 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода в части переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на сумму 2 537 тыс. руб.

#### 4.4 Сопроводительная информация к отчету О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, непредназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Наименования статей формы 0409806	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	<b>7 577 647</b>	<b>10 519 462</b>
Денежные средства	1 036 104	969 274
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	952 647	2 337 679
Средства в кредитных организациях	5 588 896	7 212 509
<b>Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>	<b>(586 906)</b>	<b>(672 976)</b>
Обязательные резервы	(586 859)	(672 919)
Активы, по которым существует риск потерь	(47)	(57)
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):</b>	<b>6 990 741</b>	<b>9 846 486</b>

В представленных денежных средствах и их эквивалентов отсутствуют средства недоступные для использования.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### 5.1 Политика управления рисками

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и мировой практики, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Советом Директоров принята Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Основными целями Стратегии являются, создание эффективной интегрированной системы управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Интегрированная система управления рисками обеспечивает устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствует принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивает и защищает интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Интегрированная система управления риском создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков Банк выделяет три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень - незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Наиболее существенными рисками для банка являются следующие: кредитный риск, включая риск контрагента, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, распределяются по направлениям деятельности.

- Операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга - кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, страновой риск.
- Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и валюте - операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.
- Депозитные операции, операции с векселями банка - риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, репутационный риск, правовой риск.
- Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами - рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции на рынке МБК, операции с валютой (кассовые и срочные конверсионные сделки, форвардные сделки и т.п.) - кредитный риск контрагента, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию - операционный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, фондовый риск.
- Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.
- Операции по обслуживанию пластиковых карт - операционный риск, кредитный риск, правовой риск.

## ***5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением Банка, сотрудниками банка. Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики Банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам – юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные

операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

В банке создана Служба управления рисками, которая отвечает за координацию и централизацию управления рисками. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

- анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;
- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства РФ, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения комплаенс-риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

### ***5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

Для ограничения подверженности Банка рискам разработана концепция аппетита к риску (АкР). Банк определяет систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк способен нести при обеспечении целевой доходности.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними нормативными документами Банка нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

АкР является интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Банка.

АкР Банка содержит ограничения на все наиболее существенные риски, выявленные при выявлении и оценке существенности рисков.

АкР Банка разрабатывается на основе стратегии и бюджета Банка с учётом экспертного суждения членов Правления Банка о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учётом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

АкР Банка не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

Основная цель системы управления капиталом - поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;
- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и

потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные Объемы рисков утверждаются Советом директоров Банка.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

- методы и процедуры выявления и оценки значимых для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствие данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательности их применения.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками Банка пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке - кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

#### **5.4. Политика в области снижения рисков**

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

1. система создания резервов на возможные потери;
2. залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
3. система установления риск-аппетитов и лимитов;
4. автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
5. наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
6. отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
7. наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
8. наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
9. высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.



Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособностью контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

Управление кредитным риском контрагента основано на управлении с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на кредитный риск контрагента. При этом анализ кредитного риска контрагента осуществляется, как для нормальных условий ведения бизнеса, так и для кризисных условий по результатам стресс-тестирования.

Управление кредитным риском контрагента включает:

- определение текущего и потенциального кредитного риска по ПФИ с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценку величины кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- мониторинг кредитного риска контрагента по источникам риска. Для ограничения зависимости кредитного риска контрагента по источникам риска контрагента в Банке устанавливаются и контролируются лимиты и сигнальные значения соответствующих показателей;
- контроль за кредитным риском контрагента, который осуществляется путем установления ограничений в разрезе контрагентов, инструментов привлечения / размещения, срочности привлечения / размещения.

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

- использование инструментов для минимизации кредитного риска контрагента;
- комплексный анализ эффективности операций с ПФИ, несущими кредитный риск;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных процентных ставок / курсов валют / срочности и объемов операций.

- в целях управления кредитным риском контрагента в Банке устанавливаются ограничения на операции в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованную с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг, а именно Банк использует практику подписания договоров ISDA/RISDA, подразумевающих наличие ликвидационного неттинга по сделкам, а также соглашений CSA, подразумевающих регулярное перечисление вариационной маржи при изменении справедливой стоимости приобретенного/проданного финансового инструмента, а также наличие первоначальной маржи, используемой как страховой суммы на случай негативного изменения курса с момента отказа контрагента внести дополнительное обеспечение по сделке (margin call) до соблюдения всех формальных процедур для досрочного закрытия контракта. Оценка риска в данном случае осуществляется с учетом тех механизмов минимизации рисков, которые заложены в форматы договоров ISDA/RISDA/CSA.

При выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента и в целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, может быть установлен предельный уровень задолженности контрагента, при достижении которого наступает требование к контрагенту по доведению средств. В ряде случаев предусмотрено внесение контрагентом первоначального обеспечения при заключении сделки.

В целях контроля и снижения кредитного риска при проведении операций с ПФИ с клиентами вводятся следующие ограничения:

- лимит на сумму неисполненных обязательств (заключенных, но неисполненных сделок);
  - лимит на максимальный срок от даты заключения;
  - требования на первоначальное обеспечение (в % от суммы заключенной сделки);
  - лимит на размер отрицательной справедливой стоимости суммарно по всем сделкам с учетом обеспечения (после превышения возникает требование к клиенту о внесении дополнительного обеспечения).
- Все лимиты и ограничения устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в квартал.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 8 к Инструкции Банка России от 28 сентября 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

### **5.5.1 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

В Банке функционирует отдел контроля и анализа залогов, обеспечивающий формирования надежного залогового портфеля по размещенным средствам, используемого для снижения кредитного риска. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ), Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку экспертного заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем формируется и изучается пакет документов, необходимых для определения достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.

- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта.

Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной (крупнооптовой, себестоимости производства, биржевой) стоимости рассматриваемого предмета залога. В этих целях запрашивается информация у организаций, занимающихся реализацией аналогичных товарно-материальных ценностей, сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае

необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение независимых экспертов. При определении залоговой стоимости имущества особое внимание обращается на качество, комплектность, физическое состояние и соответствие имеющихся маркировок установленным международным стандартам и ГОСТам.

- страхование предмета залога. Предмет залога подлежит обязательному страхованию на случаи утраты, хищений, противоправных действий третьих лиц, повреждений, пожаров и стихийных бедствий. Во внутренних документах установлено, что страховое возмещение должно покрывать залоговую стоимость, увеличенную на 10%.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения, принятого по размещенным средствам, составляет по состоянию на 01 апреля 2019 года 38 069 382 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2019 года 37 119 284 тыс. руб., из них первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 753 073 тыс. руб. и 741 813 тыс. руб. соответственно. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по состоянию на 01 апреля 2019 года отсутствуют, по состоянию на 01 января 2019 года составляют 404 000 тыс. руб.

### ***5.5 Риск концентрации. Географическая концентрация***

Риск концентрации - риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализации которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Управление риском концентрации Банка распространяется на управление величиной концентрации кредитного риска и привлеченных средств.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

К показателям, характеризующим риск концентрации Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента;
- риск концентрации на крупнейших вкладчиков.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №180-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

В целях представления информации по географической концентрации Банком определены следующие категории стран:

- страны СНГ - на основании списка стран, входящих в Содружество Независимых Государств;
- Группа Развитых Стран – на основании списка стран ОЭСР.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>	<b>83 764 553</b>	<b>73 312 000</b>	<b>10 146</b>	<b>10 438 150</b>	<b>4 257</b>
Денежные средства	1 036 104	1 036 104	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	952 647	952 647	-	-	-
Обязательные резервы	586 859	586 859	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 588 896	336 003	295	5 248 381	4 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 098 378	2 267 315	253	2 830 810	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 932 114	51 786 226	9 598	2 136 250	40
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 194 007	11 194 007	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 518 770	3 518 770	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 422 037	1 422 037	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 883	227 883	-	-	-
Прочие активы	534 410	311 701	-	222 709	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>73 753 079</b>	<b>73 509 745</b>	<b>8 412</b>	<b>197 123</b>	<b>37 799</b>
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	70 689 203	59 942 447			
Средства кредитных организаций	10 559 163	10 559 156	2	5	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 130 040	59 942 447	8 398	141 590	37 605
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 480 188	40 432 605	8 260	5 797	32 497
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 742	129 768	12	45 962	-
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей					
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 776 773	1 776 773	-	-	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	1 776 773	1 776 773	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	604 988	595 228	-	9 566	194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	493 255	493 255	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>234 372 330</b>	<b>161 961 863</b>	<b>847 364</b>	<b>71 563 103</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	211 993 538	139 583 071	847 364	71 563 103	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 378 792	22 378 792			

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
<b>АКТИВЫ</b>	<b>96 591 045</b>	<b>60 931 098</b>	<b>11 544</b>	<b>11 953 340</b>	<b>27 468</b>
Денежные средства	969 274	969 274	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2 337 679	2 337 679	-	-	-
Обязательные резервы	672 919	672 919	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 212 509	801 865	11 544	6 371 632	27 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	2 621 204	-	2 621 204	-
Чистая ссудная задолженность	51 977 738	49 232 971	-	2 748 970	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	875 016	681 302	-	193 714	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	1 991 256	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 822	1 437 822	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 020	298 020	-	-	-
Прочие активы	318 218	300 398	-	17 820	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>87 236 187</b>	<b>86 357 337</b>	<b>487 442</b>	<b>330 624</b>	<b>39 154</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 404 876	11 924 601	480 270	5	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 529 235	69 169 533	7 172	313 571	38 959
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 071 784	42 022 893	7 079	7 828	33 984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 538	197 538	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 879 618	3 879 618	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 630	21 630	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	613 996	596 753	-	17 048	195
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 176	576 176	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>138 651 432</b>	<b>112 088 952</b>	<b>915 057</b>	<b>25 647 423</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	88 825 216	915 057	25 647 423	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 263 736	23 263 736	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

## 5.6 Риск ликвидности

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах,
- ежеквартально информирует Правление Банка о выполнении плановых показателей структуры активов и пассивов.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

## 5.7 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

На основе утвержденных планов и соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правление Банка устанавливает лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Дополнительно для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО.

Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

При расчете фондового риска для портфеля акций Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются показатель VAR (стоимость под риском). VAR рассчитывается при уровне доверия 95% , временной горизонт- 1 месяц (22 рабочих дня), глубина исторического периода данных, выбранных для расчета - 3 года. В целях ограничения влияния процентного риска торгового портфеля установлены лимиты на VAR.

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. Для этого применяется метод гэп-анализа и данные официальной формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (форма отчетности 0409127) с допущениями, принятыми при ее формировании.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска.
- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.

В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:

- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
- показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэп-анализа.

## 5.8 Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 036 104	539 056	219 750	261 972	15 326
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	952 647	952 647	-	-	-
<i>Обязательные резервы</i>	586 859	586 859	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 588 896	50 236	2 792 764	2 468 066	277 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 098 378	1 260 037	3 100 430	549 923	187 988
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 932 114	51 266 098	2 617 646	14 012	34 358
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 194 007	7 952 099	3 241 908	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости(кроме ссудной задолженности)	3 518 770	1 590 599	334 670	1 593 501	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 422 037	1 422 037	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 883	227 883	-	-	-
Прочие активы	534 410	311 144	218 450	4 477	339
<b>Всего активов</b>	<b>83 764 553</b>	<b>65 831 143</b>	<b>12 525 618</b>	<b>4 891 951</b>	<b>515 841</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	70 689 203	56 709 739	10 957 601	2 913 396	108 467
Средства кредитных организаций	10 559 163	8 647 250	1 324 573	510 970	76 370
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 130 040	48 062 489	9 633 028	2 402 426	32 097
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 480 188	31 864 900	6 378 808	2 214 143	22 337
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 742	-	163 024	12 036	682
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 776 773	1 743 754	25 811	7 208	-
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-	-
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 776 773	1 743 754	25 811	7 208	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	604 988	595 175	247	1 140	8 426
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	493 255	481 832	11 029	394	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>73 753 079</b>	<b>59 543 618</b>	<b>11 157 712</b>	<b>2 934 174</b>	<b>117 575</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	211 993 538	89 266 171	86 672 625	33 053 452	3 001 290
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 378 792	22 157 127	197 637	24 028	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-



Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	969 274	472 909	279 585	209 631	7 149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	2 337 679	2 337 679	-	-	-
Обязательные резервы	672 919	672 919	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 212 509	323 480	4 049 868	2 161 216	677 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	21 806 501	6 517 935	589 770	-
Чистая ссудная задолженность	51 977 738	48 619 207	3 353 513	47	4 971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	875 016	681 302	-	-	193 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	1 635 415	355 841	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 822	1 437 822	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 020	298 020	-	-	-
Прочие активы	318 218	296 286	17 515	4 085	332
<b>Всего активов</b>	<b>96 591 045</b>	<b>78 167 928</b>	<b>14 574 257</b>	<b>2 964 749</b>	<b>884 111</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 404 876	4 677 197	7 149 217	488 918	89 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 529 235	54 163 025	12 823 530	2 516 226	26 454
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 071 784	32 784 522	7 033 481	2 232 626	21 155
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 538	-	191 057	791	5 690
Выпущенные долговые обязательства	3 879 618	3 824 471	42 296	12 851	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 630	21 630	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	613 996	572 122	29 102	3 883	8 889
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 176	564 075	11 673	428	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>87 236 187</b>	<b>63 835 638</b>	<b>20 246 875</b>	<b>3 023 097</b>	<b>130 577</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	64 802 875	37 821 288	9 565 260	3 198 273
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 263 736	22 979 198	258 284	26 254	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

## 5.9 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как:

сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

Достаточность капитала под операционный риск определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

<b>Операционный риск</b>	<b>689 816</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	<b>4 598 774</b>
Чистые процентные доходы	<b>3 247 288</b>
Чистые непроцентные доходы	<b>1 351 486</b>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	<b>3</b>

## 6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под раздельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции;
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 апреля 2019 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	571 620	660 409	518 215	224 196	-	1 974 440
Процентные расходы	(571 451)	(183 326)	(175 170)	(61 744)	-	(991 691)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	774 748	-	-	774 748
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	(534 310)	-	-	(534 310)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	(28 700)	-	-	(28 700)
Доходы по услугам и комиссии полученные	36 068	249 902	14 926	749	-	301 645
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(91)	(38 298)	(44 977)	-	-	(83 366)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	10 553	10 823	-	25	-	21 401
Внешние операционные доходы	46 699	699 510	524 732	163 226	-	1 434 167
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	390 552	(180 352)	(161 266)	(48 934)	-	0
Итого операционные доходы	437 251	519 157	363 466	114 292	-	1 434 167
Операционные расходы	(334 643)	(319 833)	(92 956)	(42 483)	-	(789 915)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	102 607	199 325	270 511	71 809	-	644 252
<b>Нераспределяемые доходы/расходы:</b>						
Расходы по налогам					(58 449)	(58 449)
Движение по резервам					(59 616)	(59 616)
Чистая прибыль/(убыток)						<b>518 242</b>
<b>Активы по сегментам</b>	19 572 293	21 547 917	33 552 733	8 832 304	259 306	83 764 553
<b>Обязательства по сегментам</b>	41 257 225	21 034 582	8 008 006	3 440 148	13 118	73 753 079

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2019 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 153 501	2 685 860	2 063 702	1 017 835	-	7 920 898
Процентные расходы	(2 386 654)	(697 874)	(765 924)	(182 430)	-	(4 032 882)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(1 248 735)	-	-	(1 248 735)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	861 595	-	-	861 595
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	56 847	-	-	56 847
Доходы по услугам и комиссии полученные	199 851	1 099 711	86 851	4 136	-	1 390 549
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 876)	(211 145)	(177 980)	-	-	(396 001)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 848	-	-	1 848
Дивиденды полученные	-	-	1 848	-	-	1 848
Прочие доходы	101 987	87 418	8 363	7 134	-	204 902
Внешние операционные доходы	61 809	2 963 970	886 567	846 675	-	4 759 021
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 688 301	(604 731)	(906 810)	(176 759)	-	-
Итого операционные доходы	1 750 110	2 359 239	(20 243)	669 915	-	4 759 021
Операционные расходы	(1 721 491)	(1 450 009)	(358 115)	(171 618)	-	(3 701 233)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	28 619	909 231	(378 358)	498 297	-	1 057 788
<b>Нераспределяемые доходы/расходы:</b>						
Расходы по налогам					(186 997)	(186 997)
Движение по резервам					234 002	234 002
Чистая прибыль/(убыток)						<b>1 104 793</b>
<b>Активы по сегментам</b>	19 499 996	18 574 582	48 777 145	9 480 016	259 306	96 591 045
<b>Обязательства по сегментам</b>	43 064 346	27 783 115	13 020 201	3 355 407	13 118	87 236 187

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года отсутствуют клиенты, доход от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н с изменениями и дополнениями.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5 098 378	65 923	-	-	65 923
<i>Ссуды предоставленные клиентам</i>	57 754 161	340 785	12 782	4 102	323 901
<i>Резерв под обесценение</i>	(3 822 047)	(29 408)	(171)	(86)	(29 151)
Чистая ссудная задолженность	53 932 114	311 377	12 611	4 016	294 750
Прочие активы	1 111 125	316 590	316 570	20	-
Резерв под обесценение	(576 715)	(55 811)	(55 811)	-	-
<i>Прочие активы за минусом резерва</i>	534 410	260 779	260 759	20	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	70 689 203	10 145 699	8 450 777	1 682 686	12 236
Субординированный займ	3 435 755	3 435 755	3 435 755	-	-
Прочие обязательства	41 085 176	15	6	9	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	211 993 538	5 519	850	4 669	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	1 974 440	10 440	305	101	10 034
Процентные расходы	991 713	(183 963)	(167 174)	(16 768)	(21)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 264	(1 140)	(1 637)	-	497
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(767 245)	(4 439)	(3 697)	(729)	(14)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	232 935	350 211	280 995	68 963	252
Комиссионные доходы	301 645	731	539	131	61
Прочие операционные доходы	469 847	113	73	40	-
Операционные расходы	(789 969)	(115 820)	(392)	(115 428)	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2019 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии и со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	28 914 206	73 128	-	-	73 128
<i>Ссуды предоставленные клиентам</i>	55 644 793	367 304	12 822	4 166	350 316
<i>Резерв под обесценение</i>	(3 667 055)	(35 327)	(173)	(122)	(35 032)
Чистая ссудная задолженность	51 977 738	331 977	12 649	4 044	315 284
Прочие активы	893 847	316 574	316 574	-	-
<i>Резерв под обесценение</i>	(575 629)	(55 811)	(55 811)	-	-
<i>Прочие активы за минусом резерва</i>	318 218	260 763	260 763	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными в т.ч.:	82 054 338	14 402 353	12 886 901	1 512 124	3 328
<i>Субординированный займ</i>	3 511 530	3 511 530	3 511 530	-	-
Прочие обязательства	613 996	17	7	10	-
Выданные кредитной организацией гарантии	115 387 696	5 990	870	5 120	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	1 723 222	18 902	419	142	18 341
Процентные расходы	(830 899)	(117 845)	(106 043)	(11 802)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(175 835)	(6 076)	(6 096)	19	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 464	46 096	46 531	(435)	-
Комиссионные доходы	255 008	1 304	1 049	169	86
Прочие операционные доходы	16 394	27	2	25	-
Операционные расходы	(640 470)	(101 219)	(218)	(101 001)	-

Заместитель Председателя Правления



Нестеров Сергей Борисович

Главный бухгалтер – начальник  
Управления бухгалтерского  
учета и отчетности



Мурашова Елена Сергеевна

14 мая 2019 года

исп. Вашлаева Т.П.