

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «АКИБАНК»
за 2018 год.**



Для аудиторских

заключений 30

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Общая информация о Банке | 27 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 28 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности | 28 |
| 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности | 28 |
| 2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли | 29 |
| 2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 29 |
| 3. Краткий обзор основных положений учетной политики | 31 |
| 3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий | 31 |
| 3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики | 36 |
| 3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | 38 |
| 4. Некорректирующие события после отчетной даты | 42 |
| 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 43 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты | 43 |
| 5.2. Чистая ссудная задолженность | 43 |
| 5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 45 |
| 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 46 |
| 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 46 |
| 5.6. Операционная аренда | 48 |
| 5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 49 |
| 5.8. Прочие активы | 49 |
| 5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 50 |
| 5.10. Выпущенные долговые обязательства | 51 |
| 5.11. Прочие обязательства | 51 |
| 5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | 52 |
| 5.13. Средства акционеров | 52 |
| 5.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 53 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 56 |
| 6.1. Чистые прибыль (убытки) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 56 |
| 6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков | 56 |
| 6.3. Комиссионные доходы и расходы | 56 |
| 6.4. Прочие операционные доходы | 57 |
| 6.5. Операционные расходы | 57 |
| 6.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери | 58 |
| 6.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам | 58 |
| 6.8. Возмещение (расход) по налогам | 58 |
| 6.9. Прекращенная деятельность | 59 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 60 |
| 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 61 |
| 9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами | 62 |
| 9.1. Географическая концентрация активов и обязательств | 64 |
| 9.2. Кредитный риск | 66 |
| 9.3. Рыночный риск | 74 |
| 9.4. Риск ликвидности | 80 |
| 10. Управление капиталом | 86 |
| 11. Операции со связанными сторонами | 87 |
| 12. Информация по сегментам деятельности Банка | 89 |
| 13. Прибыль на акцию | 92 |

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 2587, выданной Банком России 7 октября 2015 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг номер 092-10419-01000 – на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 26 июля 2007 года без ограничения срока действия

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира д. 88а

Адрес Банка: Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира д. 88а.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 филиала в городах Казань, Москва, Воронеж, Уфа; 5 операционных офисов, 17 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов со 2 декабря 2004 года под номером 237. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.



2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса.
- Факторинговые операции.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на ПАО «Московская биржа».
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

В 2018 году прибыль Банка составила 115 949 тыс. рублей, финансовый результат банка увеличен по сравнению с 2017 годом на 25 190 тыс. рублей. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, стали: кредитование юридических и физических лиц, операции по формированию ресурсной базы, оказание услуг клиентам, операции

с ценными бумагами, иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, а также ужесточение требований к оценке качества кредитного портфеля.

Основным регионом присутствия Банка является Республика Татарстан, на территории которой сосредоточено 85,6% бизнеса Банка и зарабатывается 86,3% доходов. За пределами Республики Татарстан филиалы банка представлены в гг. Москва (6,8% бизнеса и 7,4% доходов), Воронеж (3,7% бизнеса и 2,5% доходов), Уфа (3,9% бизнеса и 3,7% доходов).

Утвержденная на Наблюдательном совете 16 февраля 2017 года стратегия развития Банка на 2017-2020 годы предусматривает следующие приоритеты развития банка:

Банк продолжит своё развитие в качестве универсального финансового института – в корпоративном, розничном и инвестиционном бизнесах;

На период до 2020 года Банк ставит перед собой следующие качественные цели:

- сохранение и укрепление позиций на рынке банковских услуг;
- увеличение стоимости собственных средств (капитала);
- стабилизация и рост клиентской базы;
- усиление системы риск-менеджмента;
- повышение операционной эффективности;
- развитие информационных технологий;
- сокращение издержек;
- повышение производительности труда персонала;
- рост доходности бизнеса банка.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2019 год (утвержден 26.02.2019. года Наблюдательным советом). В соответствии с бизнес-планом по итогам 2019 года Банк планирует достигнуть следующие основные показатели:

Кредитный портфель = 15 600 млн. рублей, в том числе:

- кредитный портфель юридических лиц = 13 800 млн. рублей;
- кредитный портфель физических лиц = 1 800 млн. рублей.

Привлечённые средства = 19 800 млн. рублей, в том числе:

- депозиты физических лиц = 12 800 млн. рублей;
- остатки на расчётных счетах = 4 600 млн. рублей,
- депозиты юридических лиц = 2 400 млн. рублей.

Чистый процентный доход = 1 111,0 млн. рублей.

Комиссионные и прочие доходы = 524,0 млн. рублей.

Прибыль после налогообложения = 150 млн. рублей.

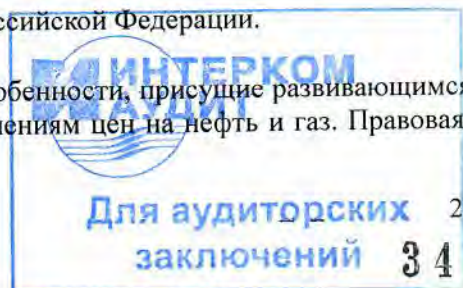
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год собранием акционеров было принято решение о направлении прибыли на пополнение резервного фонда в сумме 4 538 тыс. руб. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли отчетного года. Дивиденды не выплачивались.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая,



налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2018 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2018 году составил 2,3%. Объем ВВП России за 2018 год составил 103,6 трлн. рублей. На \$88 млрд. больше, чем в 2017 году. Положительная динамика наблюдалась во всех базовых отраслях за исключением сельского хозяйства. Наибольший вклад внесли добыча полезных ископаемых, обрабатывающая промышленность, торговля и строительство. При этом торговля и транспортная деятельность по сравнению с 2017 годом несколько снизили свой вклад в динамику базовых отраслей за счет замедления темпов роста.

В 2018 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. За период с января по декабрь 2018 года средняя цена на российскую нефть составляла \$70,01 за баррель, что на 32,0% выше, чем в 2017 году. Рост во многом вызван эффектом выполнения соглашений ОПЕК+ по ограничению добычи нефти. Продление сделки ОПЕК+ и рост мирового спроса на нефть со стороны стран Азии, в первую очередь Индии и Китая, а также государствами Северной и Южной Америки обеспечит стабильный уровень цен на нефть в 2019 году.
- Ослабление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Минимальный курс доллара был зафиксирован в феврале и составил 55,6717 рублей, максимальный курс - в сентябре, 69,9744 рублей за доллар.
- Годовая инфляция в 2018 году составила 4,3%.
- В течение 2018 года Банк России дважды снижал и дважды повышал ключевую ставку. На начало года она составляла 7,75%, с 11 февраля была снижена до 7,5%, с 26 марта снижена до 7,25%, далее 13 сентября увеличена до 7,5%, а 17 декабря увеличена до 7,75%.

Учитывая данные статистики за последние месяцы 2018 года, по оценкам Банка России сохраняются краткосрочные риски умеренного замедления роста ВВП. В дальнейшем рост экономики, вероятно, ускорится.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись документом «Учетная политика ПАО «АКИБАНК», утвержденным приказом Банка № 544 от 29.12.2017 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.



В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

По договорам оказания услуг, в частности, расчетно-кассового обслуживания, инкассации и т.п., обязанность к исполнению в целях признания выручки считается выполненной в определенный момент времени (определенный тарифами или определенный договором для оформления актов выполненных работ). По существующим договорам на оказание услуг, предусматривающих исполнение обязанности в течение периода времени, в частности по обслуживанию банковских карт, степень выполнения обязанности оценивается по ресурсному методу (затраченным усилиям, времени), выручка при этом признается по линейному методу исходя из срока действия договора.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы ведут учет доходов и расходов на своих балансах с передачей на баланс головного банка в последний рабочий день каждого квартала.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тысяч рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. При определении справедливой стоимости Банк использует услуги независимых оценщиков и экспертные заключения о переоцененной стоимости объектов основных средств, цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю). Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

1%-5% - здания

1% - 48% - оборудование, мебель и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 1-43 года. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находится имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости Банком могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе или экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости независимых оценщиков. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Приложением «Методика учета операций с ценными бумагами» к Учетной политике Банка, разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу средней стоимости ценных бумаг.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).



Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк изыскивает возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

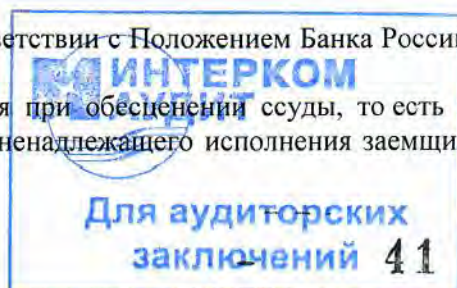
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком



обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это 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.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, 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 требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2018 году были внесены изменения в Учетную политику согласно Указанию Банка России от 15.02.2018 № 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Указание № 4722-У, Положение № 579-П), предусматривающего перенос на балансовый учет сумм переоценки требований и обязательств по сделкам купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываемых в разделе Г баланса «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». До

вступления в силу Указания № 4722-У переоценка требований и обязательств учитывалась в разделе Г баланса.

Указанные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

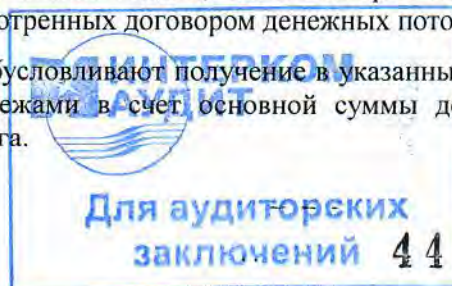
Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России №611-П и №590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

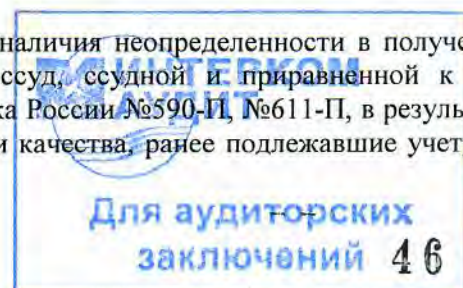
Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Процентные доходы

Отменено условие об определении отсутствия или наличия неопределенности в получении процентных доходов на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов согласно Положениям Банка России №590-П, №611-П, в результате чего проценты, начисленные по активам III-IV категории качества, ранее подлежавшие учету на



внебалансовых счетах, должны будут учитываться в качестве процентных доходов в балансе банка.

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.



Для аудиторских
заключений 47

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Корреспондентские счета в банках | 569 507 | 896 118 |
| - Российской Федерации | 548 990 | 889 142 |
| - других стран | 20 517 | 6 976 |
| Наличные денежные средства | 772 510 | 885 519 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 183 228 | 734 040 |
| Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах | - 3 472 | - 3 802 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 521 773 | 2 511 875 |

В соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует в Центральном Банке России обязательные резервы. На 01.01.2019 года сумма обязательных резервов составила 147 712 тыс. руб. (01.01.2018 года: 150 759 тыс. руб.)

5.2. Чистая ссудная задолженность

| тыс. руб. | На 1 января 2019 | На 1 января 2018 г. |
|--|-------------------|---------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.: | 11 248 468 | 11 506 107 |
| Кредиты юридическим лицам - резидентам | 10 756 294 | 10 900 843 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 27 901 | 185 647 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа | 116 665 | 160 953 |
| Векселя юридических лиц | - | - |
| Кредиты государственным организациям | 150 672 | 118 000 |
| Прочие требования | 196 936 | 140 664 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 6 600 000 | 6 900 000 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.: | 1 521 071 | 1 703 579 |
| Потребительские кредиты | 1 125 194 | 1 192 753 |
| Ипотечные кредиты | 362 427 | 476 890 |
| Автокредиты | 12 884 | 21 587 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа | 20 566 | 12 349 |
| Межбанковские кредиты | 1 531 047 | 553 977 |
| Векселя кредитных организаций | 76 638 | 2 536 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 20 977 224 | 20 666 199 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | - 1 592 972 | - 1 488 965 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 19 384 252 | 19 177 234 |



В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

| Отрасль экономики | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Обрабатывающие производства, из них: | 3 155 661 | 4 650 379 |
| производство пищевых продуктов | 1 713 124 | 2 125 694 |
| производство транспортных средств | 809 654 | 1 104 891 |
| <i>производство автомобилей</i> | <i>714 000</i> | <i>991 773</i> |
| металлургическое производство | 51 096 | 403 468 |
| производство прочих неметаллических изделий | 3 913 | 312 465 |
| химическое производство | 216 501 | 209 109 |
| целлюлозно-бумажное производство | 2 688 | 2 007 |
| производство машин и оборудования | 296 912 | 4 404 |
| Строительство, из них: | 3 119 912 | 2 333 934 |
| строительство зданий и сооружений | 2 238 067 | 1 735 119 |
| Оптовая и розничная торговля | 1 677 976 | 2 172 465 |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях | 324 462 | 375 659 |
| Операции с недвижимым имуществом | 1 466 100 | 316 995 |
| Транспорт и связь, из них: | 313 756 | 355 533 |
| Производство и распределение электроэнергии | 138 322 | 95 400 |
| Добыча полезных ископаемых, из них: | 5 157 | 7 161 |
| добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 5 157 | 7 161 |
| Прочие виды деятельности | 582 849 | 778 964 |
| Всего кредиты юридическим лицам - резидентам | 10 784 195 | 11 086 490 |
| Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего | 8 388 869 | 7 469 034 |
| <i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i> | <i>29 081</i> | <i>185 647</i> |

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:



| | Межбанковские кредиты | Векселя кредитных организаций | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | Итого |
|---|-----------------------|-------------------------------|--|---|------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 430 | - | 1 021 336 | 196 436 | 1 218 202 |
| Восстановление (отчисления) в резерв в течение года | 110 | - | 514 056 | 2 317 | 516 483 |
| Списание за счет резерва | - | - | -213 657 | -32 063 | -245 720 |
| Остаток на 1 января 2018 года | 540 | - | 1 321 735 | 166 690 | 1 488 965 |
| Восстановление (отчисления) в резерв в течение года | 46 | - | 249 740 | 21 820 | 271 606 |
| Списание за счет резерва | - | - | -135 366 | -32 233 | -167 599 |
| Остаток на 1 января 2019 года | 586 | - | 1 436 109 | 156 277 | 1 592 972 |

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

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Без обременения: | | |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 743 668 | 880 723 |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации) | 485 014 | 410 293 |
| Облигации кредитных организаций | 258 654 | 310 081 |
| Облигации компаний | - | 160 349 |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 145 931 | 75 539 |
| Долговые обязательства Банка России | 222 878 | - |
| Корпоративные акции всего, в т.ч. | - | - |
| Акции российских компаний | - | - |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения | 1 112 477 | 956 262 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для | 1 112 477 | 956 262 |

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2019 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 3,4% до 10,4% в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения с 2018 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 2,9% до 12,5% в зависимости от выпуска).

На 1 января 2019 и 2018 гг. сделки по договорам РЕПО не заключались.

По состоянию на 1 января 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 294 752 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России (на 1 января 2018 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 288 537 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии, см. примечание 5.14.).



Банк в течение 2018 и 2017 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Прочие ценные бумаги | - | 14260 |
| Резерв на возможные потери | - | - 14260 |
| Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - |

Прочие ценные бумаги представлены просроченными облигациями ФК «Еврокоммерц», который признан банкротом, стоимостью 14 260 тыс. руб., по указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах.

| тыс. руб. | Здания ОС | Прочие основные средства | Вложения в сооруже- ние (строи- тельство) основных средств | Недвижи- мость, времен- но неиспользу- емая в основной деятель- ности | Вложе- ния в недвижим- ость, времен- но неиспользу- емой в основной | НМА | Вложе- ния в создание и приобрете- ние НМА | Матери- альные запасы | Итого |
|---|--------------|--------------------------------|--|--|--|---------|--|-----------------------------|-----------|
| Стоимость на 1 января 2018 года | 1 304 606 | 97 211 | 53 155 | 430 333 | 345 | 101 854 | 7 152 | 7 571 | 2 002 227 |
| Увеличение стоимости, всего | 43 063 | - | 32 020 | 167 | - | - | 10 107 | 35 079 | 120 436 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | | |
| Приобретено за год | - | - | 32 020 | - | - | - | 10 107 | 35 079 | 77 206 |
| Дооценка за год | 43 063 | - | - | 167 | - | - | - | - | 43 230 |
| Переклассификация внутри групп | -85 402 | 24 835 | -24 835 | 85 402 | - | 8 392 | -8 392 | - | - |
| Уменьшение стоимости, всего | -34 814 | -31 078 | -7 128 | -40 017 | - | -14 639 | - | -33 538 | -161 214 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за год | -34 814 | -28 373 | - | - | - | -14 639 | - | - | -77 826 |
| Выбытие за год | - | -1 123 | -7 128 | -31 146 | - | - | - | -33 538 | -72 935 |
| Реклассификация в долгосрочные активы для продажи » | - | -1 582 | - | -8 871 | - | - | - | - | -10 453 |
| Обесценение за год | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Стоимость на 1 января 2019 года | 1 227 453 | 90 968 | 53 212 | 475 885 | 345 | 95 607 | 8 867 | 9 112 | 1 961 449 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 1 227 453 | 387 154 | 53 212 | 475 885 | 345 | 142 690 | 8 867 | 9 112 | 2 304 717 |

| | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|---|--------|---|--------|---|---|---------|
| Накопленная амортизация на 1 января 2019 года | | 296 186 | - | - | - | 47 083 | - | - | 343 269 |
| Убытки от обесценения на 1 января 2019 года | 1 676 | - | - | 56 521 | - | - | - | - | 58 197 |

| тыс. руб. | Здания ОС | Прочие основные средства | Вложения в сооруже- ние (стро- ительство) основных средств | Недвижи- мость, временно неиспользу- емая в основной деятель- ности | Вложе- ния в недви- жимость, временно неиспользу- емой в основной | НМА | Вложе- ния в создание и приобрете- ние НМА | Матери- альные запасы | Итого |
|--|--------------|--------------------------------|--|---|--|---------|--|-----------------------------|-----------|
| Стоимость на 1 января 2017 года | 1 323 114 | 96 304 | 43 970 | 472 513 | 150 | 104 300 | 3 695 | 8 154 | 2 052 200 |
| Увеличение стоимости, всего | 23 964 | - | 28 040 | 120 | 934 | - | 16 431 | 31 252 | 100 741 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | | |
| Приобретено за год | - | - | 28 040 | 120 | 934 | - | 16 431 | 31 252 | 76 777 |
| Дооценка за год | 23 964 | - | - | - | - | - | - | - | 23 964 |
| Переклассификация внутри групп | -7 501 | 23 138 | -15 753 | 182 | -182 | 12 974 | -12 974 | 116 | - |
| Уменьшение стоимости, всего | -34 971 | -22 231 | -3 102 | -42 482 | -557 | -15 420 | - | -31 951 | -150 714 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за год | -34 971 | -22 225 | - | - | - | -14 673 | - | - | -71 869 |
| Выбытие за год | - | -6 | -3 102 | -31 335 | -557 | -747 | - | -31 951 | -67 698 |
| Реклассификация в «Прочие активы» | - | - | - | -31 65 | - | - | - | - | -3 165 |
| Обесценение за год | - | - | - | -7 982 | - | - | - | - | -7 982 |
| Стоимость на 1 января 2018 года | 1 304 606 | 97 211 | 53 155 | 430 333 | 345 | 101 854 | 7 152 | 7 571 | 2 002 227 |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 1 304 606 | 388 423 | 53 155 | 430 333 | 345 | 134 298 | 7 152 | 7 571 | 2 325 883 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2018 года | - | 291 212 | - | - | - | 32 444 | - | - | 323 656 |
| Убытки от обесценения на 1 января 2018 года | 1 690 | - | - | 58 040 | - | - | - | - | 59 730 |

Основные средства

Земля и здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег. № 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов. Для выведения итоговой величины результатов, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода

отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 1 января 2019 года составила бы 753 585 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 826 937 тыс. руб.).

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 528 672 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 487 376 тыс. руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29. «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

В 2018 и 2017 годах убыток от обесценения зданий отсутствовал.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в основном права пользования программными продуктами.

Существенную долю в них составляют права пользования программными продуктами по отражению и учету банковских операций с оставшимися сроками использования от 6 до 39 лет. Балансовая стоимость таких прав пользования составила на 1 января 2019 года 57 266 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 58 373 тыс. руб.).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2018 год составили 10070 тыс. руб. (2017 год: 3 064 тыс. руб.), в т.ч.:

расходы на содержание и ремонт – за 2018 год 7729 тыс. руб. (за 2017 год – 3 329 тыс. руб.);

расходы от реализации – за 2018г. 2 341 тыс. руб. (доходы от реализации за 2017 год – 265 тыс. руб.).

Доход от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду составил в 2018 году – 5 018 тыс. руб. (в 2017 году - 6 416 тыс. руб.).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег. № 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2018 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

Общая сумма переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года составила 56 521 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 58 040 тыс. руб.).

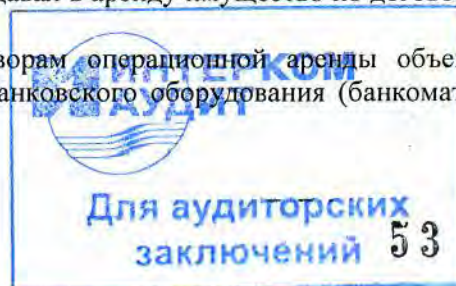
В 2018 году были увеличены сроки амортизации по отдельным объектам основных средств, принадлежащих к группам вычислительной техники, оборудования, автомобилей и пр. ввиду увеличения срока потребления генерируемых ими будущих экономических выгод.

Других изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методов амортизации) не было.

5.6. Операционная аренда

В течение 2018 и 2017 годов Банк не арендовал и не сдавал в аренду имущество по договорам без права досрочного прекращения.

В течение 2018 и 2017 Банк арендовал по договорам операционной аренды объекты недвижимости для размещения подразделений банка и банковского оборудования (банкоматов, платежных терминалов).



В течение 2018 и 2017 годов Банк сдавал в аренду по договорам операционной аренды объекты недвижимости.

Арендная плата устанавливается на основе рыночной информации по аренде аналогичных объектов. Договоры предусматривают условия возможной пролонгации по истечении первоначального срока в случае отсутствия предварительного заявленного намерения о прекращении аренды одной из сторон договора. По договорам, в которых Банк выступает в качестве субарендатора срок субаренды ограничивается сроком основного договора аренды. Изменение стоимости арендной платы осуществляется посредством заключения дополнительного соглашения к договору аренды.

Сумма платежей по договорам, в которых банк выступает в качестве субарендатора в 2018 году составила 1 988 тыс. рублей (2017 год: 2 016 тыс. рублей).

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| тыс. руб. | Нежилые помещения | Жилая недвижимость | Земля | Прочие | Итого |
|--|-------------------|--------------------|---------------|----------|----------------|
| 1 января 2018 года | 261 879 | 6 325 | 47 622 | 0 | 315 826 |
| Приобретено за год | 107 886 | 1 833 | 2 250 | - | 111 969 |
| Реклассифицировано из инвестиционной недвижимости и ОС | 8 871 | - | - | 1 582 | 10 453 |
| Обесценение за год | -3 284 | -343 | -163 | - | -3 790 |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | -9 476 | - | -201 | - | -9 677 |
| Выбытия за год | -17 197 | - | -3 927 | -1 582 | -22 706 |
| 1 января 2019 года | 348 679 | 7 815 | 45 581 | 0 | 402 075 |

| тыс. руб. | Нежилые помещения | Жилая недвижимость | Земля | Итого |
|--|-------------------|--------------------|---------------|----------------|
| 1 января 2017 года | 44 324 | 6 179 | 47 125 | 97 628 |
| Приобретено за год | 222 484 | - | 5 210 | 227 694 |
| Обесценение за год | -500 | 146 | - | -354 |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | -4 253 | - | -4 713 | -8 966 |
| Выбытия за год | -176 | - | - | -176 |
| 1 января 2018 года | 261 879 | 6 325 | 47 622 | 315 826 |

Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По реализованным в 2018 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, отсутствовал убыток или прибыль от последующего восстановления убытка, которые бы возникли при оценке долгосрочных активов по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

5.8. Прочие активы

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Финансовые активы, всего | 145 028 | 135 667 |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.: | 145 028 | 135 667 |

Для аудиторских
заключений 54

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Начисленные проценты по финансовым активам | 133 833 | 143 670 |
| Начисленные комиссии | 33 660 | 13 980 |
| Прочие незавершенные расчеты | 12 486 | 26 607 |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам | -34 951 | - 48 590 |
| Нефинансовые активы, всего | 58 712 | 90 564 |
| Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | 774 | 3 597 |
| Предметы труда | 774 | 3 597 |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | 74 598 | 209 019 |
| Предоплата по товарам и услугам | 54 847 | 192 164 |
| Авансовые платежи по налогам | 12 420 | 9 714 |
| Расходы будущих периодов | 6 913 | 6 034 |
| Прочие | 418 | 1 107 |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | - 16 660 | -122 052 |
| Итого прочие активы | 203 740 | 226 231 |

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.: | 20 335 | 19 747 |
| Текущие/расчетные счета | 18 335 | 19 747 |
| Срочные депозиты | 2 000 | - |
| Прочие юридические лица всего, в т.ч.: | 5 333 446 | 6 157 628 |
| Текущие/расчетные счета | 2 973 899 | 3 442 103 |
| Срочные депозиты | 2 359 547 | 2 715 525 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 13 727 098 | 13 583 933 |
| Текущие/расчетные счета | 1 235 386 | 1 216 010 |
| Срочные депозиты | 12 491 712 | 12 367 923 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 080 879 | 19 761 308 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

| Отрасль экономики | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели | 13 727 098 | 13 583 933 |
| Промышленность | 2 358 558 | 2 820 702 |
| Торговля | 1 104 158 | 1 082 515 |
| Строительство | 501 631 | 1 157 883 |
| Недвижимость | 266 017 | 32 378 |
| Сельское хозяйство | 55 280 | 34 614 |
| Жилищное коммунальное хозяйство | 46 071 | 51 758 |

Для аудиторских
заключений 55

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Информационные технологии | 38 273 | 29 352 |
| Услуги | 33 378 | 38 923 |
| Транспорт и связь | 24 672 | 28 135 |
| Образование | 10 741 | 57 074 |
| Общественные организации | 9 143 | 13 081 |
| Медицина | 5 855 | 7 236 |
| Финансы и инвестиции | 1 544 | 10 856 |
| Страхование | 856 | 20 476 |
| Производство | 266 | 196 |
| Прочее | 897 338 | 792 196 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 080 879 | 19 761 308 |

5.10. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Векселя всего, в т.ч. | 88 573 | 200 084 |
| Расчетные векселя | 79 016 | 194 767 |
| Дисконтные векселя | 9 557 | 5 317 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 88 573 | 200 084 |

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения дисконтных векселей в течение 2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 5.8% до 6.5% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2018 года: сроки погашения в течение 2018 года, эффективная ставка доходности составляет от 6% до 8%).

Расчетные векселя выпускаются с целью осуществления расчетов по предъявлению, по их номинальной стоимости.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 и 2017 годов.

5.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т. ч. | 340 396 | 341 932 |
| Начисленные проценты по депозитам | 283 066 | 275 104 |
| Доходы будущих периодов по кредитам и гарантиям | 33 098 | 36 954 |
| Обязательства по выплатам страхования вкладов | 20 167 | 15 958 |
| Обязательства по уплате комиссий | 3 399 | 6 974 |
| Средства, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 656 | 6 932 |
| Прочее | 10 | 10 |
| Нефинансовые обязательства всего, в т. ч. | 144 012 | 137 328 |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 96 579 | 87 498 |
| Страховые взносы в отношении вознаграждений, начисленных к выплате | 28 120 | 25 144 |
| Налоги к уплате | 18 973 | 11 910 |



Для аудиторских
заключений 56

| | | |
|---|---------|---------|
| Кредиторская задолженность контрагентам | 5 340 | 12 776 |
| Итого прочие обязательства | 484 408 | 479 260 |

5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Поэтому Банк не создавал резервы под эти судебные разбирательства.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

| тыс. руб. | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Финансовые гарантии предоставленные | 4 067 209 | 3 830 528 |
| Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | 687 553 | 654 966 |
| Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" | 1 830 737 | 2 441 658 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 681 488 | 713 704 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 7 266 987 | 7 640 856 |

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

5.13. Средства акционеров

Разрешенный к выпуску уставный капитал банка составляет 388 550 000 штук.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

| | На 1 января 2019 г. | | На 1 января 2018 г. | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| | Количество акций (тыс.шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Количество акций (тыс.шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции | 350 030 | 3 500 296 | 350 030 | 3 500 296 |
| Итого уставный капитал | 350 030 | 3 500 296 | 350 030 | 3 500 296 |

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



5.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Исходные данные Уровня 1 - Ценовые котировки (некорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 - Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства и включают:
 - а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
 - б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
 - в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спрэды);
 - г) подтверждаемые рынком исходные данные;
- Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.
 - а) ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

| На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i> | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|---|--|--|--|------------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | - | - | - | - |
| Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 627 463 | - | - | 627 463 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| Основные средства (здания и земельные участки) | - | - | 1 227 453 | 1 227 453 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | - | - | 475 885 | 475 885 |
| Итого | 627 463 | - | 1 703 338 | 2 330 801 |

| На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i> | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|---|--|--|--|------------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | - | - | - | - |
| Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 545 969 | - | - | 545 961 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| Основные средства (здания и земельные участки) | - | - | 1 304 606 | 1 304 606 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | - | - | 430 333 | 430 333 |
| Итого | 545 969 | 1 734 939 | - | 2 280 900 |



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости на основании котировок торговой площадки ММВБ-РТС

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

| тыс. руб. | 1 января 2019 | | 1 января 2018 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 19 384 252 | 19 384 252 | 19 177 234 | 19 177 234 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые через резерв | 485 014 | 485 014 | 410 293 | 410 293 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 080 879 | 19 080 879 | 19 761 308 | 19 761 308 |
| Выпущенные долговые обязательства | 88 573 | 88 573 | 200 084 | 200 084 |



6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Чистые прибыль (убытки) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|--------------|
| Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде | -4 651 | 1 709 |
| Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков) | -301 | 123 |
| Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -4 952 | 1 832 |

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| В составе прибыли | 2 778 317 | 2 707 203 |
| В составе убытков | - 2 692 504 | - 2 643 014 |
| Итого прибыль/(убыток) | 85 813 | 64 189 |

6.3. Комиссионные доходы и расходы

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 138 613 | 145 447 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 919 | 1 170 |
| Комиссия от осуществления переводов денежных средств | 80 644 | 75 447 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 117 853 | 142 793 |
| Прочее | 36 553 | 37 275 |
| Итого комиссионные доходы | 374 582 | 402 132 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | 9 961 | 10 438 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 526 | 553 |
| Комиссия за услуги по переводам | 11 516 | 12 113 |
| Прочее | 23 702 | 26 440 |
| Итого комиссионные расходы | 45 705 | 49 544 |
| Чистый комиссионный доход | 328 877 | 352 588 |



6.4. Прочие операционные доходы

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 5 985 | 4 018 |
| Доходы от операций с привлеченными депозитами и прочими привлеченными средствами | 10 741 | - |
| Доходы от операций с выпущенными собственными векселями | 3 674 | 19 172 |
| Дивиденды полученные | | |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 607 | 1 158 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 23 842 | 23 745 |
| Доходы от выбытия(реализации) имущества | 3 500 | 582 |
| Прочее | 23 377 | 30 407 |
| Итого прочие операционные доходы | 71 726 | 79 082 |

6.5. Операционные расходы

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | 514 825 | 504 233 |
| ЕСН | 127 809 | 122 671 |
| Арендная плата | 46 222 | 48 193 |
| Убыток от выбытия имущества | 5 250 | 775 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие) | 57 793 | 53 899 |
| Уценка инвестиционного имущества | 3 062 | 16 173 |
| Уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 3 746 | 843 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 13 229 | 12 400 |
| Содержание основных средств и другого имущества | 52 542 | 49 860 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 77 826 | 71 869 |
| Списание стоимости материальных запасов | 17 597 | 16 602 |
| Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств | - | - |
| Страхование | 88 864 | 66 846 |
| Расходы на благотворительность | 289 | 834 |
| Реклама и маркетинг | 10 627 | 4 775 |
| Прочее | 89 429 | 61 188 |
| Итого операционные расходы | 1 109 110 | 1 031 161 |

6.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб. | Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб. | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб. | Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб. |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Ссудная задолженность всего, в т.ч. | 2 228 777 | 1 957 171 | 271 606 | 2 303 561 | 1 787 078 | 516 483 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 23 816 | 24 146 | -330 | 20 353 | 20 359 | -6 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 174 821 | 1 904 685 | 270 136 | 2 220 356 | 1 703 009 | 517 347 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 30 140 | 28 340 | 1 800 | 62 852 | 63 710 | -858 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 66 045 | 153 040 | - 86 995 | 93 457 | 69 076 | 24 381 |
| Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям | 304 371 | 345 123 | - 40 752 | 642 389 | 716 259 | -73 870 |
| Всего за отчетный период | 2 599 193 | 2 455 334 | 143 859 | 3 039 407 | 2 572 413 | 466 994 |

6.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на заработную плату и премии | 513 657 | 503 113 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 127 809 | 122 671 |
| Расходы на обучение | 547 | 369 |
| Прочие выплаты персоналу | 621 | 751 |
| Итого расходы на содержание персонала | 642 634 | 626 904 |

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:



| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|---------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 18 608 | 10 313 |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 23 802 | 25 734 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 22 077 | 19 005 |
| Расходы по налогу на имущество | 25 678 | 26 056 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 11 519 | 9 979 |
| Итог начисленные (уплаченные) налоги за год | 101 684 | 91 087 |

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 18 608 | 10 313 |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 23 802 | 25 734 |
| Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 42 410 | 36 047 |

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| тыс. руб. | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль) | 158 359 | 126 806 |
| Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%) | 31 672 | 25 361 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 11 412 | 11 139 |
| Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%) | -674 | -453 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 42 410 | 36 047 |

6.9. Прекращенная деятельность

В 2018 году у Банка отсутствовала прекращенная деятельность.



7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 145 024 тыс. рублей. (2017год: 111 395 тыс.рублей).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

| <i>тыс. руб.</i> | Итого балансовая стоимость инструментов капитала |
|---|---|
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 4 406 917 |
| изменения прибыли или убытка за год | 90 759 |
| изменения прочего совокупного дохода за год | 20 636 |
| операции с акционерами (участниками) за год | 300 000 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 4 818 313 |
| изменения прибыли или убытка за год | 115 949 |
| изменения прочего совокупного дохода за год | 29 075 |
| операции с акционерами (участниками) за год | |
| прочия движения | 1 401 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 4 964 738 |

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

| наименование статьи | на 1 января 2019 г. | на 1 января 2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| изменение фонда переоценки основных средств | 41 297 | 23962 |
| изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | -4 952 | 1832 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 7 270 | 5158 |
| Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 29 075 | 20636 |

По итогам 2018 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.



8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

| <i>тыс. руб.</i> | На 1 января 2019 г. | На 1 января 2018 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе | 1 521 773 | 2 511 875 |
| Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам | 330 234 | 363 600 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств | 1 191 539 | 2 148 275 |

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

| <i>тыс. руб.</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|----------|----------|
| Неденежная инвестиционная деятельность | | |
| Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам | 48 355 | 226 199 |



9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный и риск концентрации

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации) и регуляторный

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «АКИБАНК» на 2019г.», утвержденной Наблюдательным советом 28.12.2018 года протоколом №6.

Стратегия управления рисками и капиталом включает:

- основы для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и сотрудниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля соблюдения процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования членов Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижениях сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.



В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- Процедура идентификации значимых рисков;
- Процедура идентификация остальных банковских рисков;
- Процедура анализа и оценки уровня рисков;
- Процедура анализ и оценки уровней принятых рисков;
- Процедура агрегирования значимых для Банка рисков;
- Процедура контроля и мониторинга по каждому риску и по совокупному объему;
- Процедуры управления рисками;
- Процедуры разработки новых продуктов;
- Процедура минимизации рисков.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Наблюдательного совета и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой управления рисками и капиталом, утвержденной Правлением Банка. Департамент по управлению банковскими рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей отдела внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа эффективности системы управления рисками и капиталом доводятся до Председателя Правления Банка и до сведения Правления Банка и членов Наблюдательного совета.

Банк непрерывно осуществляет контроль за уровнем банковских рисков посредством Информационной системы Управленческого учета. На ежедневной основе сотрудниками Департамента по управлению банковскими рисками осуществляется мониторинг утвержденных лимитов и показателей в разрезе всех видов рисков. Контроль за уровнем принимаемых рисков осуществляется Председателем правления, Правлением банка и Наблюдательным. Со стороны Наблюдательного совета – ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений департамента по управлению банковскими рисками по уровню принимаемых значимых рисков и агрегированному капиталу, отчету о соблюдении лимитов потерь по отдельным видам рисков, выполнению показателей риск-аппетита, выполнению внутренних процедур по оценке достаточности капитала банка; не реже одного раза в год путем рассмотрения отчетов о выполнении текущей Стратегии развития и принятия решений о ее корректировке; не реже 1 раза в год, путем рассмотрения отчетов об эффективности системы управления рисками и предложений по ее улучшению от отдела внутреннего аудита. Со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений департамента по управлению банковскими рисками;

Информация, содержащаяся в отчетности по уровню рисков, используется органами управления Банка для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения. Главной целью разработки и реализации комплекса мер по минимизации рисков является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического значения. С этой целью Правлением Банка определяется комплекс мер по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.



Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| | | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого |
|------|---|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 516 400 | 256 110 | - | 772 510 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 330 940 | - | - | 330 940 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 147 712 | | | 147 712 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 545 518 | 20 517 | - | 566 035 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 19 384 252 | - | - | 19 384 252 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 627 464 | 485 013 | - | 1 112 477 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| 9 | Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 961 449 | - | - | 1 961 449 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 402 075 | - | - | 402 075 |
| 12 | Прочие активы | 203 740 | - | - | 203 740 |
| 13 | Итого активов | 23 971 838 | 761 640 | - | 24 733 478 |
| | Обязательства | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 072 745 | 2 270 | 5 864 | 19 080 879 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 13 718 978 | 2 257 | 5 863 | 13 727 098 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 88 573 | - | - | 88 573 |



| | | | | | |
|----|---|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 10 645 | - | - | 10 645 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 63 483 | - | - | 63 483 |
| 21 | Прочие обязательства | 484 389 | 4 | 15 | 484 408 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 40 752 | - | - | 40 752 |
| 23 | Итого обязательств | 19 760 587 | 2 274 | 5 879 | 19 768 740 |
| | Чистая балансовая позиция | 4 211 251 | 759 366 | - 5 879 | 4 964 738 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| | | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого |
|-----|---|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 659 457 | 226 062 | - | 885 519 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 884 799 | - | - | 884 799 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 150 759 | | | 150 759 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 885 340 | 6 976 | - | 892 316 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 19 177 234 | - | - | 19 177 234 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 545 969 | 410 293 | - | 956 262 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 30 099 | - | - | 30 099 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 002 227 | - | - | 2 002 227 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 315 826 | - | - | 315 826 |
| 12 | Прочие активы | 226 231 | - | - | 226 231 |
| 13 | Итого активов | 24 727 182 | 643 331 | - | 25 370 513 |
| | Обязательства | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | | | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | - | | | - |



Для аудиторских
заключений 70

| | | | | | |
|------|---|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 752 585 | 1 462 | 7 261 | 19 761 308 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 13 575 236 | 1 449 | 7 248 | 13 583 933 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 200 084 | - | - | 200 084 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 4 296 | - | - | 4 296 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 32 063 | - | - | 32 063 |
| 21 | Прочие обязательства | 479 134 | - | 126 | 479 260 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 75 189 | - | - | 75 189 |
| 23 | Итого обязательств | 20 543 351 | 1 462 | 7 387 | 20 552 200 |
| | Чистая балансовая позиция | 4 183 831 | 641 869 | - 7 387 | 4 818 313 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

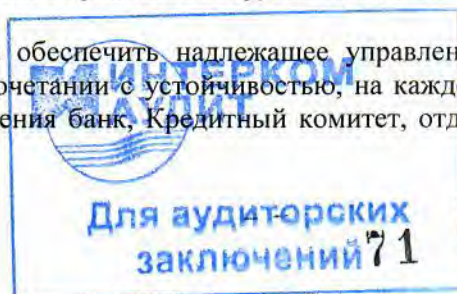
9.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью, на каждом уровне принятия решений: Наблюдательный Совет, Правления банк, Кредитный комитет, отдел



внутреннего аудита, отдел внутреннего контроля, отдел по управлению кредитными рисками, руководители доходных подразделений.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В целях минимизации кредитного риска стандартизирован порядок кредитования и мониторинга заемщиков. Принятие решений о выдаче кредита осуществляется Кредитным комитетом или лицами, наделенными полномочиями на принятие решений о выдаче кредита (при кредитовании физических лиц). При принятии решения о выдаче кредита учитывается соблюдение установленных подразделениям лимитов кредитования.

В целях минимизации кредитного риска и контроля исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств по конкретному договору реализуется комплекс мероприятий:

- анализ собственников заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов;
- анализ реальности деятельности заемщика;
- анализ намерений заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится мониторинг деловой репутации с проверкой заемщика по базе данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, по картотеке дел Арбитражного суда РФ, по спискам террористических организаций, используется информация бюро кредитных историй (НБКИ) о качестве кредитной истории заемщика;
- анализ возможности заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится финансовый анализ устойчивости бизнеса заемщика, анализ достаточности финансовых потоков, генерируемых заемщиком, для обслуживания и погашения долга;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- контроль долговых обязательств, погашения основного долга и процентов согласно условиям договора;
- сопоставление данных промежуточной финансовой отчетности, представленной клиентом, и данных официальной отчетности клиента;
- анализ информации об экономических, отраслевых и политических факторах, которые могли бы потенциально повлиять на способность клиента вести дела и возмещать долг;
- ежемесячный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и наличия судебных исков по крупным заемщикам посредством ПМ «Корпоративный клиент», уведомление о снижении оборотов по расчетному счету, о наличии картотеки по расчетному счету путем рассылки электронных сообщений;
- ежедневный контроль за наличием процедур банкротства;
- контроль сохранности обеспечения и мониторинг его текущей справедливой стоимости, ликвидности, обновление информации в информационной системе Банка, включая его переоценку;
- лимитирование отдельных кредитных продуктов и ограничение объема требований к отдельным контрагентам;
- установление финансовых ковенант.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками, в том числе риском концентрации выступает система лимитов и ограничений кредитного риска. Система лимитов включает в себя следующие показатели:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»;
- показатель максимального размера риска на одного банка контрагента;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»;
- лимит на максимальную сумму условных внебалансовых обязательств кредитного характера;



- лимиты кредитования на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)».

Лимиты, отражающие диверсификацию кредитного портфеля, устанавливаются исходя из сложившейся практики кредитования:

- лимиты на структуру активов по регионам присутствия Банка;
- лимиты на структуру кредитов по отраслям экономики;
- лимиты на выдачу кредитов по типам заёмщиков в зависимости от уровня бизнеса (малый, средний и крупный);
- лимиты на выдачу банковских гарантий по отраслям экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Исключительное право кредитования без предоставления залога либо поручительства имеют клиенты с безупречной репутацией. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. примечание 5.12.).

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.



| № | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|--|------------------------|--------------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|--------|---------|---------|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 20 977 224 | 9 718 127 | 8 554 844 | 417 415 | 1 243 339 | 1 043 499 | 1 111 338 | 1 990 716 | 1 592 972 | 1 592 972 | 127 232 | 42 757 | 443 010 | 979 973 |
| 1.1 | кредитных организаций | 8 207 685 | 8 149 105 | 58 580 | - | - | - | - | 586 | 586 | 586 | 586 | - | - | - |
| 1.2 | юридических лиц | 11 248 468 | 1 119 611 | 7 669 289 | 325 981 | 1 230 369 | 903 218 | 904 136 | 1 823 201 | 1 436 109 | 1 436 109 | 111 975 | 37 341 | 428 344 | 858 449 |
| 1.3 | физических лиц | 1 521 071 | 449 411 | 826 975 | 91 434 | 12 970 | 140 281 | 207 202 | 166 929 | 156 277 | 156 277 | 14 671 | 5 416 | 14 666 | 121 524 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 140 687 | 22 054 | 81 264 | 545 | 15 913 | 20 911 | 38 777 | 30 643 | 30 592 | 30 592 | 1 422 | 138 | 8 153 | 20 879 |
| 2.1 | кредитных организаций | 982 | 982 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц | 117 362 | 15 313 | 71 408 | 22 | 15 643 | 14 976 | 30 697 | 24 247 | 24 196 | 24 196 | 1 235 | 5 | 7 980 | 14 976 |
| 2.3 | физических лиц | 22 343 | 5 759 | 9 856 | 523 | 270 | 5 935 | 8 080 | 6 396 | 6 396 | 6 396 | 187 | 133 | 173 | 5 903 |
| 3 | Справочно: | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды | 1 754 611 | 31 991 | 196 655 | 38 307 | 1 209 509 | 278 149 | 291 998 | 966 256 | 669 110 | 669 110 | 1 435 | 1 116 | 421 235 | 245 324 |
| 3.2 | Ссуды, предоставленные акционерам | 1 240 250 | 136 500 | 1 000 125 | - | 103 625 | - | - | 101 745 | 84 392 | 84 392 | 31 543 | - | 52 849 | - |
| 3.3 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе кредитные линии акционерам) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внебалансовые требования | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Использованные кредитные линии | 2 518 290 | 800 519 | 1 716 511 | 1 260 | - | - | - | 21 086 | 19 006 | 19 006 | 18 658 | 348 | - | - |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 4 067 209 | 2 247 167 | 1 543 207 | 1 203 | 275 632 | - | - | 167 226 | 21 746 | 21 746 | 18 876 | 253 | 2 617 | - |
| 3 | Прочие инструменты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого внебалансовых требований/резервов | | 6 585 499 | 3 047 686 | 3 259 718 | 2 463 | 275 632 | - | - | 188 312 | 40 752 | 40 752 | 37 534 | 601 | 2 617 | - |

Для аудиторских
заключений 74

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| № | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---|------------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|---------|--------|---------|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | Судная и приравненная к ней задолженность: | 20 666 199 | 9 070 146 | 7 798 793 | 2 484 924 | 541 247 | 771 089 | 1 182 080 | 1 915 693 | 1 488 965 | 1 488 965 | 194 742 | 471 443 | 77 332 | 745 448 |
| 1.1 | кредитных организаций | 7 456 513 | 7 402 536 | 53 977 | - | - | - | - | 540 | 540 | 540 | 540 | - | - | - |
| 1.2 | юридических лиц | 11 506 107 | 1 247 409 | 6 745 848 | 2 396 238 | 465 528 | 651 084 | 990 725 | 1 713 162 | 1 321 735 | 1 321 735 | 175 063 | 464 032 | 54 688 | 627 952 |
| 1.3 | физических лиц | 1 703 579 | 420 201 | 998 968 | 88 686 | 75 719 | 120 005 | 191 355 | 201 991 | 166 690 | 166 690 | 19 139 | 7 411 | 22 644 | 117 496 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 150 429 | 21 284 | 76 867 | 2 053 | 16 381 | 33 844 | 52 845 | 44 953 | 44 953 | 44 953 | 2 326 | 471 | 8 386 | 33 770 |
| 2.1 | кредитных организаций | 415 | 266 | 149 | - | - | - | - | 1 | 1 | 1 | 1 | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц | 127 613 | 15 980 | 63 721 | 1 896 | 15 563 | 30 453 | 47 224 | 40 738 | 40 738 | 40 738 | 2 014 | 404 | 7 937 | 30 383 |
| 2.3 | физических лиц | 22 401 | 5 038 | 12 997 | 157 | 818 | 3 391 | 5 621 | 4 214 | 4 214 | 4 214 | 311 | 67 | 449 | 3 387 |
| 3 | Справочно: | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Реструктурированные суды | 1 460 917 | 12 000 | 11 972 | 1 056 699 | 359 021 | 21 225 | 123 854 | 459 402 | 256 292 | 256 292 | 76 | 182 475 | 52 516 | 21 225 |
| 3.2 | Суды, предоставленные акционерам | 1 038 969 | - | 1 038 969 | - | - | - | - | 28 802 | 28 802 | 28 802 | 28 802 | - | - | - |
| 3.3 | Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внебалансовые требования | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 3 096 624 | 1 167 319 | 1 921 543 | 7 761 | - | 1 | - | 22 107 | 20 539 | 20 539 | 19 113 | 1 425 | - | 1 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 3 830 528 | 1 090 132 | 2 429 868 | 287 469 | 23 059 | - | - | 112 088 | 54 650 | 54 650 | 38 609 | 4 281 | 11 760 | - |
| 3 | Прочие инструменты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого внебалансовых требований/резервов | | 6 927 152 | 2 257 451 | 4 351 411 | 295 230 | 23 059 | 1 | - | 134 195 | 75 189 | 75 189 | 57 722 | 5 706 | 11 760 | 1 |

Для аудиторских
заключений 75

Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--|--|--------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------------------------------|
| | | | до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. | |
| 1 | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе: | 988 526 | 55 933 | 52 875 | 179 654 | 700 064 | 888 487 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам | 793 696 | 52 263 | 2 150 | 177 885 | 561 398 | 757 991 |
| 1.3 | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам | 194 830 | 3 670 | 50 725 | 1 769 | 138 666 | 130 496 |
| 2 | Размещенные депозиты | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Требования по сделкам по приобретению права требования | 22 000 | - | - | - | 22 000 | 16 500 |
| 6 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 100 812 | - | - | 80 420 | 20 392 | 94 749 |
| 7 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Требования по вложениям в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Требования по получению % доходов, всего | 38 777 | 68 | 1 810 | 198 | 36 701 | 28 688 |
| 10.1 | Требования по получению % доходов к кредитным организациям | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 30 697 | 2 | 57 | 169 | 30 469 | 22 894 |
| 10.3 | Требования по получению % доходов к физическим лицам | 8 080 | 66 | 1 753 | 29 | 6 232 | 5 794 |
| 11 | Прочие требования (комиссии, иное) | 12 593 | 102 | 397 | 123 | 11 971 | 12 441 |
| | Итого просроченных активов | 1 162 708 | 56 103 | 55 082 | 260 395 | 791 128 | 1 040 865 |



В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просрочен ной задолжен ности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|----------|--|---|--------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|--|
| | | | до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. | |
| 1 | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе: | 1 157 456 | 241 184 | 105 642 | 218 609 | 592 021 | 842 895 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам | 966 101 | 237 771 | 101 893 | 206 797 | 419 640 | 702 586 |
| 1.3 | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам | 191 355 | 3 413 | 3 749 | 11 812 | 172 381 | 140 309 |
| 2 | Размещенные депозиты | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 16 299 | - | - | - | 16 299 | 16 299 |
| 5 | Требования по сделкам по приобретению права требования | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 8 325 | - | 8 325 | - | - | 8 325 |
| 7 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Требования по вложениям в ценные бумаги | 13 405 | - | - | - | 13 405 | 13 405 |
| 10 | Требования по получению % доходов, всего | 52 845 | 1 288 | 89 | 775 | 50 693 | 42 553 |
| 10.1 | Требования по получению % доходов к кредитным организациям | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 47 224 | 1 217 | 34 | 119 | 45 854 | 38 569 |
| 10.3 | Требования по получению % доходов к физическим лицам | 5 621 | 71 | 55 | 656 | 4 839 | 3 984 |
| 11 | Прочие требования (комиссии, иное) | 1 340 | 420 | 83 | 29 | 808 | 1 111 |
| | Итого просроченных активов | 1 249 670 | 242 892 | 114 139 | 219 413 | 673 226 | 924 588 |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,3% на 01.01.2019г. и 6,1% на 01.01.2018г.



Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 4 754 643 тыс. руб., что составляет 37.2 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: выдано кредитов на общую сумму 5 881 507 тыс. руб. или 44,5%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 282 000 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 5.2.

Обеспечение

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| | Межбанковски е кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------|
| Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | - | - | - | - |
| Гарантийный депозит | - | - | - | - |
| Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | - | 3 535 310 | 142 846 | 3 678 156 |
| Коммерческая и жилая недвижимость | - | 1 932 155 | 137 172 | 2 069 327 |
| Залог товаров в обороте, запасов | - | 212 828 | - | 212 828 |
| Залог оборудования | - | 714 190 | - | 714 190 |
| Транспортные средства | - | 212 633 | 5 674 | 218 307 |
| Земля | - | 382 956 | - | 382 956 |
| Прочее обеспечение | - | 80 548 | - | 80 548 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные | - | 24 229 657 | 1 647 268 | 25 876 925 |
| Коммерческая и жилая недвижимость | - | 2 138 991 | 634 614 | 2 773 605 |
| Земля | - | 1 252 128 | 2 389 | 1 254 517 |
| Залог оборудования | - | 232 406 | - | 232 406 |
| Транспортные средства | - | 547 661 | 64 672 | 612 333 |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком | - | 245 116 | - | 245 116 |
| Залог товаров в обороте, запасов | - | 644 734 | - | 644 734 |
| Прочее обеспечение | - | 733 295 | 3 622 | 736 917 |
| Гарантии и поручительства | - | 18 435 326 | 941 971 | 19 377 297 |
| Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам | - | 27 764 967 | 1 790 114 | 29 555 081 |



Для аудиторских
заключений

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---------------------------|--------------------------|------------|
| Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | - | - | - | - |
| Гарантийный депозит | - | - | - | - |
| Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | - | 4 133 301 | 178 682 | 4 311 983 |
| Коммерческая и жилая недвижимость | - | 1 616 976 | 163 231 | 1 780 207 |
| Залог товаров в обороте, запасов | - | 1 568 376 | - | 1 568 376 |
| Залог оборудования | - | 364 867 | - | 364 867 |
| Транспортные средства | - | 265 595 | 15 451 | 281 046 |
| Земля | - | 242 230 | - | 242 230 |
| Прочее обеспечение | - | 75 257 | - | 75 257 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные | - | 22 580 936 | 1 375 719 | 23 956 655 |
| Коммерческая и жилая недвижимость | - | 2 831 405 | 812 623 | 3 644 028 |
| Земля | - | 843 815 | 2 389 | 846 204 |
| Залог оборудования | - | 640 491 | - | 640 491 |
| Транспортные средства | - | 591 400 | 77 604 | 669 004 |
| Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком | - | 363 336 | - | 363 336 |
| Залог товаров в обороте, запасов | - | 670 202 | - | 670 202 |
| Прочее обеспечение | - | 465 232 | - | 465 232 |
| Гарантии и поручительства | - | 16 175 055 | 483 103 | 16 658 158 |
| Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам | - | 26 714 237 | 1 554 401 | 28 268 638 |

Если бы обеспечение не было учтено на 1 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 397 744 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 426 728 тыс. руб.)

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Наблюдательным советом на основании анализа, проводимого Департаментом по управлению банковскими

рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк в своей стратегии управления инвестициями выбрал политику минимизации рыночного риска путем сокращения доли рискованного актива в виде долевых ценных бумаг и облигаций корпоративного сектора с рейтингом ниже BB+ по классификации Standard & Poor's или «Fitch Ratings» либо Ba1 по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Консервативная политика Банка в управлении торговым портфелем основывается на ограничении доли рискованных активов и увеличении доли ликвидных облигаций государственного сектора и Ломбардного списка. Стратегия инвестирования денежных средств Банка в ценные бумаги в основном ориентирована на поддержание ликвидности и финансовой устойчивости Банка.

Выбор состава портфеля определяется непосредственно Департаментом по работе на финансовых рынках в рамках установленных лимитов Инвестиционной декларации, которая определяет соотношение долей разнородных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг банка, максимальная доля вложений в финансовый инструмент одного эмитента не может превышать 15% от размера торгового портфеля. Состав торгового портфеля Банка диверсифицируется и по отраслевому показателю, ограничивая открытую позицию по ценным бумагам эмитентов, входящих в один отраслевой сектор.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ПАО «АКИБАНК», имеющиеся в наличии для продажи входят в Ломбардный список Банка России. Еврооблигации стоимостью 485 014 тыс. рублей (на 1 января 2018 г. 410 294 тыс. рублей) торгуются на Франкфуртской фондовой бирже и не входят в котировальные списки Московской биржи ММВБ-РТС, учитываются на балансе банка с начислением резерва на возможные потери. Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

| На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i> | Оценка на основе котировок активного рынка на ММВБ-РТС | Оценка только на основе рыночных данных ММВБ- РТС | Оценка с использовани ем нерыночных данных | Итого |
|---|---|---|---|----------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 627 463 | - | - | 627 463 |
| Итого | 627 463 | - | - | 627 463 |

| На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i> | Оценка на основе котировок активного рынка на ММВБ-РТС | Оценка только на основе рыночных данных ММВБ- РТС | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|---|---|---|--|----------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 545 968 | - | - | 545 968 |
| Итого | 545 968 | - | - | 545 968 |



Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Департамент по управлению банковскими рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| На 1 января 2019 года тыс. руб. | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|-------------------------|---------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 96 735 | | | | | 96 735 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 446 676 | 3 942 080 | 1 589 741 | 5 263 392 | 43 447 | 19 285 336 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 111 787 | 222 525 | 195 420 | 582 745 | | 1 112 477 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | |
| Итого процентных активов | 8 655 198 | 4 164 605 | 1 785 161 | 5 846 137 | 43 447 | 20 494 548 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 662 322 | 6 851 575 | 4 225 340 | 1 603 577 | - | 16 342 814 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 142 | 2 416 | | | | 9 558 |
| Итого процентных обязательств | 3 669 464 | 6 853 991 | 4 225 340 | 1 603 577 | - | 16 352 372 |
| Процентный разрыв | 4 985 734 | -2 689 386 | -2 440 179 | 4 242 560 | 43 447 | 4 142 176 |

| На 1 января 2018 года тыс. руб. | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|-------------------------|---------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 812 401 | - | - | - | - | 812 401 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 013 216 | 4 913 209 | 2 499 604 | 3 439 184 | 143 905 | 19 009 118 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 330 | 166 417 | 172 332 | 607 180 | - | 956 259 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Итого процентных активов | 8 835 947 | 5 079 626 | 2 671 936 | 4 046 364 | 143 905 | 20 777 778 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 226 203 | 5 996 444 | 4 559 999 | 2 229 976 | - | 17 012 622 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 2 752 | 2 415 | - | - | 5 167 |
| Итого процентных обязательств | 4 226 203 | 5 999 196 | 4 562 414 | 2 229 976 | - | 17 017 789 |
| Процентный разрыв | 4 609 744 | -919 570 | -1 890 478 | 1 816 388 | 143 905 | 3 759 989 |

Банк рассчитывает чувствительность процентных доходов в разрезе валют, только в случае, если объем валютных активов достигает 5% и более от размера активов в рублях.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Департамент по управлению банковскими рисками осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Высокая волатильность валютного курса, не позволяют рассчитать прогнозный курс на среднесрочный период, в связи с чем Банк для ограничения своих валютных рисков удерживает открытую валютную позицию на нулевом уровне. Максимальные отклонения открытой валютной позиции, предусмотренной лимитами Банка возможны на уровне не более 2% от размеров капитала.



В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|----|---|-------------------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| | Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 516 399 | 159 322 | 96 255 | 534 | 772 510 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 330 940 | - | - | - | 330 940 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 338 188 | 122 876 | 104 874 | 97 | 566 035 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 19 211 785 | 172 467 | - | - | 19 384 252 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 627 464 | 404 783 | 80 230 | - | 1 112 477 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| 9 | Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 961 449 | - | - | - | 1 961 449 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 402 075 | - | - | - | 402 075 |
| 12 | Прочие активы | 202 946 | 708 | 86 | - | 203 740 |
| 13 | Итого активов | 23 591 246 | 860 156 | 281 445 | 631 | 24 733 478 |
| | Обязательства | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 966 184 | 842 726 | 270 774 | 1 195 | 19 080 879 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 88 573 | - | - | - | 88 573 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 10 645 | - | - | - | 10 645 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 63 483 | - | - | - | 63 483 |
| 21 | Прочие обязательства | 481 593 | 2 497 | 318 | - | 484 408 |



| | | | | | | |
|----|---|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 40 752 | - | - | - | 40 752 |
| 23 | Итого обязательств | 18 651 230 | 845 223 | 271 092 | 1 195 | 19 768 740 |
| | Чистая балансовая позиция | 4 940 016 | 14 933 | 10 353 | -564 | 4 964 738 |

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
|----|---|-------------------|----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| | Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 659 457 | 151 672 | 73 977 | 413 | 885 519 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 884 799 | - | - | - | 884 799 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 300 415 | 475 011 | 116 860 | 30 | 892 316 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 19 123 330 | 53 904 | - | - | 19 177 234 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 545 969 | 339 744 | 70 549 | - | 956 262 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 30 099 | - | - | - | 30 099 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 002 227 | - | - | - | 2 002 227 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 315 826 | - | - | - | 315 826 |
| 12 | Прочие активы | 225 339 | 512 | 380 | - | 226 231 |
| 13 | Итого активов | 24 087 461 | 1 020 843 | 261 766 | 443 | 25 370 513 |
| | Обязательства | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 476 451 | 1 021 912 | 261 929 | 1 016 | 19 761 308 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |



| | | | | | | |
|----|---|-------------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 200 084 | - | - | - | 200 084 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4 296 | - | - | - | 4 296 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 32 063 | - | - | - | 32 063 |
| 21 | Прочие обязательства | 476 672 | 2 236 | 352 | - | 479 260 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 75 189 | - | - | - | 75 189 |
| 23 | Итого обязательств | 19 264 755 | 1 024 148 | 262 281 | 1 016 | 20 552 200 |
| | Чистая балансовая позиция | 4 822 706 | -3 305 | -515 | -573 | 4 818 313 |

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с самим эмитентом, так и с общими колебаниями рыночных цен. Под рисками операций на рынке ценных бумаг понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск учитывает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата стоимости открытой позиции Банка на фондовом рынке.

С целью адекватного резервирования капитала для покрытия непредвиденных рисков, расчет фондового риска производится ежедневно методом Исторического моделирования посредством VAR-анализа за период с 2010 года по текущую дату.

Департаментом по управлению банковскими рисками проводится стресс-тестирование собственной ликвидной при воздействии рыночных факторов риска. Рассчитываются возможные потери, максимальный капитал под риском, данные лимиты ежегодно утверждаются Наблюдательным советом Банка.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Наблюдательный совет Банка организует работу системы контроля риска ликвидности, определяет стратегию на следующий финансовый год. Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет утверждает лимиты и основные направления ликвидной позиции. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты запаса ликвидности первой и второй очереди в зависимости от текущих обязательств Банка и с учетом стресс-тестирования, устанавливает требования по качеству ликвидного актива, утверждает инвестиционную политику банка. Кредитный комитет рассматривает заявки клиентов на получение кредитных средств, согласует операции купли-продажи ценных бумаг.

С целью управления риском ликвидности Департамент по работе на финансовых рынках осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Риск ликвидности контролируется Департаментом по управлению банковскими рисками ежедневно и непрерывно с помощью разработанного в Банке программного модуля «Управленческий учет», который позволяет контролировать установленные лимиты по



нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения. Диверсификация ресурсов по срокам и источникам, а также опыт, накопленный Банком в предыдущие периоды, позволяют планировать размещение привлеченных средств таким образом, чтобы получить максимальную доходность при сохранении ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (индикаторов ликвидности);
- метод оценки разрывов (гэпов) ликвидности (GAP – анализ);
- прогноз движения потоков денежных средств;
- стресс- тестирование риска ликвидности;

Формирование аналитических отчетов о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов и ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблицы включают как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

| На 1 января 2019г. | | | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|------------|
| тыс. руб. | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 319 077 | 7 591 265 | 4 656 394 | 1 688 847 | | 16 255 583 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 142 | 2 416 | | | | 9 558 |
| Прочие финансовые обязательства | 100 252 | 6 947 | 9 963 | 15 611 | 207 624 | 340 397 |
| Финансовые гарантии | 779 435 | 1 433 705 | 894 364 | 959 459 | 246 | 4 067 209 |
| Обязательства по предоставлению займов | 65 545 | 659 028 | 915 315 | 1 559 889 | | 3 199 777 |
| Итого потенциальных будущих выплат | 3 271 451 | 9 693 361 | 6 476 036 | 4 223 806 | 207 870 | 23 872 524 |

На 1 января 2018 г.



Для аудиторских
заключений 86

| <i>тыс. руб.</i> | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|---------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 455 080 | 6 287 149 | 4 899 790 | 2 367 173 | - | 18 009 192 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 2 903 | 2 414 | - | - | 5 317 |
| Прочие финансовые обязательства | 163 670 | 14 499 | 10 975 | 15 560 | 137 228 | 341 932 |
| Финансовые гарантии | 183 748 | 1 957 995 | 700 748 | 988 037 | 0 | 3 830 528 |
| Обязательства по предоставлению займов | 5 307 | 1 218 663 | 1 266 322 | 1 320 037 | - | 3 810 329 |
| Итого потенциальных будущих выплат | 4 807 805 | 9 481 209 | 6 880 249 | 4 690 807 | 137 228 | 25 997 298 |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

| | | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|-------------------|---|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|---------|
| | Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 772 510 | - | - | - | - | 772 510 |



Для аудиторских
заключений 87

| | | | | | | | |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 183 228 | - | - | - | 147 712 | 330 940 |
| 2.1 | Обязательные резервы | - | - | - | - | 147 712 | 147 712 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 566 035 | - | - | - | - | 566 035 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 8 456 272 | 3 954 132 | 1 644 200 | 5 286 201 | 43 447 | 19 384 252 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 112 477 | - | - | - | - | 1 112 477 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 1 961 449 | 1 961 449 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 402 075 | - | - | 402 075 |
| 12 | Прочие активы | 3 132 | 32 694 | 17 839 | 117 103 | 32 972 | 203 740 |
| 13 | Итого активов | 11 093 654 | 3 986 826 | 2 064 114 | 5 403 304 | 2 185 580 | 24 733 478 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 585 914 | 6 851 575 | 4 225 340 | 1 603 577 | 2 814 473 | 19 080 879 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 216 126 | 6 072 528 | 3 193 690 | 1 597 875 | 646 879 | 13 727 098 |
| 17 | Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 17 658 | 36 876 | 10 510 | 17 730 | 5 799 | 88 573 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 10 645 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 645 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 483 | 63 483 |
| 21 | Прочие обязательства | 244 263 | 6 947 | 9 963 | 15 611 | 207 624 | 484 408 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 752 | 40 752 |
| 23 | Итого обязательств | 3 858 480 | 6 895 398 | 4 245 813 | 1 636 918 | 3 132 131 | 19 768 740 |
| | Чистый разрыв ликвидности | 7 235 174 | -2 908 572 | -2 181 699 | 3 766 386 | -946 551 | 4 964 738 |
| | Совокупный разрыв ликвидности | 7 235 174 | 4 326 602 | 2 144 903 | 5 911 289 | 4 964 738 | |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| | | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяце в | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|----------------------|--|--|-----------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 885 519 | - | - | - | - | 885 519 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 734 040 | - | - | - | 150 759 | 884 799 |
| 2.1 | Обязательные резервы | - | - | - | - | 150 759 | 150 759 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 892 316 | - | - | - | - | 892 316 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 8 015 421 | 4 920 558 | 2 552 817 | 3 471 396 | 217 042 | 19 177 234 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 956 262 | - | - | - | - | 956 262 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 30 099 | - | - | - | - | 30 099 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 2 002 227 | 2 002 227 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 315 826 | - | - | 315 826 |
| 12 | Прочие активы | 143 448 | 10 | - | - | 82 773 | 226 231 |
| 13 | Итого активов | 11 657 105 | 4 920 568 | 2 868 643 | 3 471 396 | 2 452 801 | 25 370 513 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 836 753 | 5 996 444 | 4 559 999 | 2 229 976 | 3 138 136 | 19 761 308 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 674 149 | 5 205 844 | 3 477 346 | 2 226 594 | - | 13 583 933 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |



| | | | | | | | |
|----|---|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 63 223 | 106 375 | 2 415 | - | 28 071 | 200 084 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4 296 | - | - | - | - | 4 296 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 32 063 | 32 063 |
| 21 | Прочие обязательства | 300 998 | 14 499 | 10 975 | 15 560 | 137 228 | 479 260 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | 75 189 | 75 189 |
| 23 | Итого обязательств | 4 205 270 | 6 117 318 | 4 573 389 | 2 245 536 | 3 410 687 | 20 552 200 |
| | Чистый разрыв ликвидности | 7 451 835 | -1 196 750 | -1 704 746 | 1 225 860 | -957 886 | 4 818 313 |
| | Совокупный разрыв ликвидности | 177,20% | -19,56 % | -37,28 5 | 54.59% | -28.08% | |

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Политика Банка в отношении управления капиталом и распределения регулярно анализируется Наблюдательным советом Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный совет, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного совета, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2018 Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

| № п/п | Виды операций | Ключевой управленческий персонал Банка | | Прочие связанные стороны | |
|----------|---|--|-----------|--------------------------|------------|
| | | 2018 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. |
| 1 | Активы и обязательства | | | | |
| 1.1 | предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе | 10 877 | 18 084 | 143 466 | 678 372 |
| | просроченные | - | - | - | - |
| | резерв на возможные потери по ссудам | 4 | 35 | 1 435 | 128 |
| | выдано за год | 27 560 | 23 433 | 791 | 1 303 558 |
| | погашено за год | 26 730 | 30 640 | 144 257 | 1 838 464 |
| | предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе | 11 707 | 10 877 | - | 143 466 |
| | просроченные | - | - | - | - |
| | резерв на возможные потери по ссудам | - | 4 | - | 1 435 |
| 1.2 | вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе | - | - | - | - |
| | резерв на возможные потери по ценным бумагам | - | - | - | - |
| | приобретено за год | - | - | - | - |
| | реализовано за год | - | - | - | - |
| | вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе | - | - | - | - |
| | резерв на возможные потери по ценным бумагам | - | - | - | - |
| 1.3 | средства на счетах клиентов на начало отчетного периода | 1 612 225 | 1 440 042 | 247 774 | 47 003 |
| | привлечено за год | 2 408 764 | 3 313 602 | 6 153 850 | 10 250 244 |
| | возвращено за год | 3 295 717 | 3 141 419 | 6 204 107 | 10 049 473 |
| | средства на счетах клиентов на конец отчетного периода | 725 272 | 1 612 225 | 197 517 | 247 774 |
| 1.4 | полученные субординированные займы на начало отчетного периода | - | - | - | - |
| | привлечено за год | - | - | - | - |
| | возвращено за год | - | - | - | - |
| | полученные субординированные займы на конец отчетного периода | - | - | - | - |
| 1.5 | выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода | - | - | - | - |
| | выпущено за год | - | - | - | - |
| | погашено за год | - | - | - | - |
| | выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода | - | - | - | - |
| 1.6 | Собственные выкупленные акции | - | - | - | - |
| 1.7 | выданные гарантии и поручительства на отчетную дату | - | - | - | 21 409 |
| 1.8 | полученные гарантии и поручительства на отчетную дату | - | - | - | - |
| 2 | Доходы и расходы | | | | |
| 2.1 | процентные доходы по ссудам | 1 548 | 2 544 | 2 886 | 66 900 |
| 2.2 | процентные расходы по средствам на счетах клиентов | 8 349 | 82 127 | 11 449 | 45 535 |



| | | | | | |
|-----|--|---------|---------|-------|-------|
| 2.3 | процентные расходы по субординированным займам | - | - | - | - |
| 2.4 | процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | - | - | - | - |
| 2.5 | чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой | - | - | - | - |
| 2.6 | доходы от участия в капитале | - | - | - | - |
| 2.7 | комиссионные доходы | - | - | 1 967 | 4 234 |
| 2.8 | прочие операционные доходы | - | - | 463 | 1 400 |
| 2.9 | операционные расходы | 173 905 | 167 045 | 151 | 2 563 |

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка):

| тыс. руб. | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| краткосрочные вознаграждения | 173 411 | 166 386 |
| вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| выходные пособия | - | - |
| выплаты на основе акций | - | - |
| Итого | 173 411 | 166 386 |

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Отчетные сегменты Банка представляют собой бизнес-подразделения, обслуживающие различных клиентов:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию счетов, привлечению депозитов и предоставление кредитов организациям и индивидуальным предпринимателям, привлечение и размещение межбанковских депозитов и кредитов, операции с ценными бумагами, торговые операции с иностранной валютой.

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание услуг клиентам-физическим лицам по привлечению вкладов, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, операций по денежным переводам физических лиц.

Управление сегментами, как отдельными организационными подразделениями, осуществляется отдельно, т.к. каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Информация по сегментам предоставляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

Учетная политика операционных сегментов не отличается от политики, описанной в основных положениях Учетной политики Банка.

Банк оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли или убытков до налогообложения, сформированных по данным бухгалтерской отчетности за текущий период. Суммы событий после отчетной даты не учитываются в разрезе сегментов при подготовке управленческой информации. Имеются несущественные различия в отражении отдельных видов доходов, расходов в статьях процентных, комиссионных или прочих операционных доходов и расходов в управленческой отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанные, с одной стороны, с потребностями ключевого управленческого персонала в наиболее эффективном в целях управления представлении информации и, с другой стороны, требованиями по порядку составления отчетности Указания Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Банк распределяет по сегментам расходы на персонал, амортизацию и содержание основных средств, кроме имеющих общехозяйственное назначение, на основе количества сотрудников, идентифицируемых с сегментом. Административные расходы, амортизацию и расходы на содержание основных средств, имеющих общехозяйственное значение, Банк распределяет по сегментам равномерно.

В таблицах ниже приведена информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2018г и 2017 годы.

| 2018 год | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|---|---|-------------------------------------|-------------|
| Процентные доходы | 1 791 150 | 224 321 | 2 015 471 |
| Процентные расходы | -231 771 | -870 613 | - 1 102 384 |
| Комиссионные доходы | 268 109 | 110 526 | 378 635 |
| Комиссионные расходы | -10 761 | -41 687 | -52 448 |
| Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами | 59 382 | -50 | 59 332 |
| Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой | 112 700 | -40 163 | 72 537 |



Для аудиторских
заключений 94

| | | | |
|---|------------|------------|------------|
| Прочие доходы | 42 541 | 45 038 | 87 579 |
| Амортизация основных средств | -18 693 | -44 494 | -63 187 |
| Операционные расходы | -497 124 | -557 219 | -1 054 343 |
| Резерв на возможные потери | -126 399 | -17 466 | -143 865 |
| Прибыль/убыток до налогообложения по отчетным сегментам | 1 389 134 | -1 191 807 | 197 327 |
| На 31 декабря 2018 года | | | |
| Активы отчетного сегмента | 27 296 427 | 7 911 168 | 35 207 595 |
| Обязательства отчетного сегмента | 22 347 671 | 12 859 924 | 35 207 595 |

| 2017 год | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Итого |
|--|---|-------------------------------------|------------|
| Процентные доходы | 2 048 762 | 251 609 | 2 300 371 |
| Процентные расходы | -277 926 | -967 411 | -1 245 337 |
| Комиссионные доходы | 298 186 | 102 850 | 401 035 |
| Комиссионные расходы | -9 705 | -45 003 | -54 708 |
| Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами | 107 214 | 39 | 107 252 |
| Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой | 45 599 | 48 037 | 93 635 |
| Прочие доходы | 41 224 | 20 135 | 61 361 |
| Амортизация основных средств | -16 166 | -41 030 | -57 196 |
| Операционные расходы | -448 955 | -521 207 | -970 162 |
| Резерв на возможные потери | -454 877 | -9 254 | -464 131 |
| Прибыль/убыток до налогообложения по отчетным сегментам | 1 333 356 | -1 161 235 | 172 120 |
| На 31 декабря 2017 года | | | |
| Активы отчетного сегмента | 29 254 812 | 6 959 833 | 36 214 645 |
| Обязательства отчетного сегмента | 23 190 238 | 13 024 407 | 36 214 645 |



Ниже представлена сверка прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль.

| тыс.рублей | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения по отчетным сегментам всего | 197 327 | 172 120 |
| Различия в представлении налогов, кроме налога на прибыль, в отчетности Правлению Банка и в годовой бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016г. №4212-У | 63 994 | 58 778 |
| Расходы по событиям после отчетной даты | -43 688 | -49 052 |
| Прибыль до налогообложения в годовой бухгалтерской отчетности | 217 633 | 181 846 |

Ниже представлена сверка активов и обязательств отчетных сегментов и общей суммы активов и обязательств

| тыс.рублей | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Итого активов сегментов | 35 207 595 | 36 214 645 |
| Итого обязательств сегментов | 35 207 595 | 36 214 645 |
| Различия в отражении контрсчетов баланса в отчетности Правлению Банка и годовой бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016г. №4212-У – всего | -1 969 010 | -1 947 052 |
| в т.ч.: | | |
| <i>резервы на возможные потери</i> | -1 528 429 | -1 493 562 |
| <i>амортизация основных средств</i> | -343 268 | - 358 627 |
| <i>переоценка ценных бумаг</i> | -175 | -1 106 |
| <i>отложенный налог на прибыль</i> | -97 138 | -93 757 |
| Взаимозачет требований и обязательств по банковским операциям | -163 349 | -171 360 |
| Сальдирование доходов и расходов | -8 349 979 | -8 708 559 |
| Активы и обязательства по событиям после отчетной даты | 8 221 | -17 161 |
| Итого активов в годовой бухгалтерской отчетности | 24 733 478 | 25 370 513 |
| Итого обязательств в годовой бухгалтерской отчетности | 24 733 478 | 25 370 513 |

Большая часть доходов Банка от внешних клиентов относятся к доходам от клиентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Все нефинансовые активы также находятся на территории Российской Федерации.



13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|---------------|
| Чистый (убыток)/прибыль за год (тыс. руб.) | 115 949 | 90 759 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию | 350 029 600 | 337 529 600 |
| Базовый (убыток)/прибыль на акцию, руб. | 0,33 | 0,21 |

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка в июне 2019года.

27 марта 2019 года

Первый заместитель
Председателя правления

Главный бухгалтер



В.М.Ашрапова

С.А.Билалова

