

Пояснительная информация

**к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО КБ «Центр-инвест»
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	6
2.	Краткая характеристика деятельности	7
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	7
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	9
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	21
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
4.1.1	Денежные средства	21
4.1.2	Чистая ссудная задолженность	22
4.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
4.1.4	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	23
4.1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
4.1.6	Информация об операциях аренды	26
4.1.7	Прочие активы	27
4.1.8	Средства кредитных организаций	27
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства	28
4.1.11	Условные обязательства	29
4.1.12	Прочие обязательства	31
4.1.13	Собственные средства	31
4.1.14	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	32
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
4.2.1	Процентные доходы	35
4.2.2	Процентные расходы	35
4.2.3	Комиссионные доходы	35
4.2.4	Комиссионные расходы	35
4.2.5	Операционные расходы	35
4.2.6	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери ...	36
4.2.7	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
4.2.8	Налоги	37
4.2.9	Вознаграждение работников	37
4.2.10	Прочие операционные доходы	37
4.2.11	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)	38
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	38
4.3.1	Состав собственных средств (капитала)	39
4.3.2	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса	40
4.3.3	Информация о нормативах достаточности капитала	42
4.3.4	Инструменты капитала	43
4.3.5	Информация о прибыли на акцию и дивиденды	43
4.3.6	Нормативы краткосрочной ликвидности	44
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	44
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	44
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	45
5.1	Интегрированное управление рисками	45
5.2	Кредитный риск	46
5.3.	Рыночный риск	52

5.3.1.	Процентный риск.....	53
5.3.2.	Валютный риск	55
5.4.	Операционный риск	58
5.5.	Риск инвестиций в долевые инструменты	59
5.6.	Риск ликвидности	59
5.7.	Прочий ценовой риск	61
5.8.	Географическая концентрация рисков	61
6.	Информация о сделках по уступке прав требования	63
7.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	64
7.1	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.....	65
7.2	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов	65
7.3	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов	66
8.	Операции со связанными сторонами	67
9.	Операции с контрагентами – нерезидентами	70
10.	Информация о системе оплаты труда	70

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») по состоянию на 31.12.2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

Юридический адрес Банка: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав банковской группы ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – банковская группа) входят ПАО КБ «Центр-инвест», ООО «Центр-Лизинг», являющееся 100% дочерней компанией Банка, зависимая компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго», в которой Банку принадлежит 47,03% акций.

На конец 2018 года филиальная сеть Банка включает 124 филиала, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, в г. Москве, в г. Нижнем Новгороде, представительство в г. Москве.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности дочерней и зависимой организаций.

Источником публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы является сайт Банка www.centrinvest.ru, центр-инвест.рф.

По состоянию на 31.12.2018 года Банк имел следующие рейтинги:

Агентство	Кредитный рейтинг / Показатель	Значение
Moody's Investors service	LT Bank Deposits (Foreign) , LT Bank Deposits (Domestic)	Ba3 Stable
Moody's Investors service	Baselin Credit Assessment	Ba3
Moody's Investors service	Counterparty Risk Assessment	Ba2
АКРА	Кредитный рейтинг по национальной шкале	A(RU) / Стабильный

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции. Приоритетные направления деятельности Банка в 2018 году: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе банковских карт.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225, выданную Банком России 26 августа 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 060-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 060-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 060-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 060-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 9 декабря 2004 года № 283.

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

Основные результаты 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Активы	110 818 279	101 401 668
Капитал	11 752 200	11 354 153
Прибыль до налогообложения	1 677 174	1 018 702
Прибыль после налогообложения	1 145 014	677 529

По результатам 2018 года активы Банка увеличились по сравнению с данными за 2017 год на 9% и составили 110 818 279 тысяч рублей. Активы Банка сосредоточены в реальном секторе экономики: величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 10% по сравнению с показателем прошлого года и составила 96 332 468 тысяч рублей.

Банк строго соблюдает соответствие между масштабами и источниками кредитования. Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 97 727 646 тысяч рублей и выросла по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 8 850 389 тысяч рублей, в связи с ростом объемов вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. За 2018 год объем средств клиентов прирос на 9% и на конец года этот показатель достиг 94 634 634 тысячи рублей.

По состоянию на 31.12.2018 объем привлеченных средств кредитных организаций составил 1 700 000 тысяч рублей (на 31.12.2017: 1 000 000 тысяч рублей). Увеличение на 70% по сравнению с прошлым отчетным периодом вызвано привлечением денежных средств международных финансовых организаций.

Объем выпущенных долговых обязательств Банка на конец 2018 года составил 1 393 012 тысяч рублей (на 31.12.2017 – 1 145 796 тысяч рублей), рост по сравнению с прошлым отчетным периодом вызван размещением облигаций Банка. Надежность и ликвидность обязательств Банка подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

За 2018 год Банк получил прибыль после налогообложения в сумме 1 145 014 тысяч рублей.

В 2018 году сумма чистых процентных доходов по сравнению с показателем прошлого года выросла на 8 % и составила 6 025 652 тысячи рублей (2017 год – 5 598 409 тысяч рублей).

Общие процентные доходы Банка увеличились на 1%. В структуре процентных доходов 94% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), снижение последних составило 1% по сравнению с данными за 2017 год.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов сократились на 433 193 тысячи рублей, по выпущенным долговым обязательствам расходы выросли на 64 702 тысячи рублей.

Комиссионные доходы в 2018 году получены в сумме 1 431 402 тысячи рублей, что на 105 736 тысяч рублей больше, чем в 2017 году (2017 год: 1 325 666 тысяч рублей).

Прочие операционные доходы Банка в 2018 году сократились на 170 125 тысяч рублей и составили 215 062 тысяч рублей (2017 год: 385 187 тысяч рублей). Операционные расходы Банка в 2018 году уменьшились на 6% и составили 3 963 123 тысяч рублей (2017 год: 4 230 050 тысяч рублей).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство Банка считает, что эти факты усиливают конкурентные преимущества Юга России.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В течение 2018 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 (далее – Положение № 579-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. ПАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2018 года руководствовался следующими основополагающими принципами: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

В настоящее время Учетная политика ПАО КБ «Центр-инвест» соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 27.02.2012 № 579-П, Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение Банка России 383-П), Положение Банка России от 24 апреля 2008 года №630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории российской федерации» (далее Положение Банка России 630-П), а также внутренних документов Банка.

Денежные средства. В составе статьи отражены наличные денежные средства в кассе кредитной организации, денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах, а также денежные средства в пути.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы. В составе статьи отражены денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, депонированные в Банке России, средства на счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений.

Средства в кредитных организациях. Статья содержит средства в клиринговых организациях, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и банках-нерезидентах, взносы в гарантийный фонд платежных систем, а также средства на торговых банковских счетах.

Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостью в пределах установленных лимитов.

С учетом требований действующего законодательства, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства классифицируются по следующим группам: земельные участки, здания и сооружения, автотранспортные средства, вычислительная техника, мебель, прочее оборудование.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемую часть налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Порядок определения расчетной ликвидационной стоимости закреплен во внутренних документах Банка.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутренних документов Банка с применением следующих годовых норм амортизации.

	Годовая норма амортизации, %
Здания	2,5%
Прочее имущество	4-33%

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования). Для последующей оценки основных средств Банк использует следующие модели: для групп земельные участки, здания и сооружения – модель учета по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для отражения переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость,

отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Порядок, сроки и периодичность проведения переоценки закреплены во внутренних документах Банка, отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с Положением 448-П. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января нового года и подлежит отражению в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Запасы. Учет материальных запасов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов. В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля или здание (часть здания), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам 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, не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной

деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует 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, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Учет долгосрочных активов Банка, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, 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 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;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Нематериальные активы. Учет нематериальных активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);
- Возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- Отсутствие у объекта материально-вещественной формы.
- Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Банком может быть принято решение о более длительном сроке использования.

Операции кредитования осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях: Положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Учет операций финансовой аренды (лизинга). Имущество, переданное Банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В Банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Порядком учета операций при проведении операций финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности.

Учет операций по привлечению средств. Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему

законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Учет операций начисления процентов. Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, при переклассификации ссуды, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» – по ссудам, отнесенным в 1 и 2 категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по процентам, не погашенным в срок, 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» – по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества, в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» – по вкладам физических лиц в соответствии с требованием Банка России и внутренним «Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», 47426 «Обязательства по уплате процентов» – по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам, 47606-47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов», по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного заключенным договором, на балансовых счетах 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутреннего «Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО КБ «Центр-инвест». Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006, № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по

портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому Банком России на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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.

Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее, Положения Банка России № 372-П).

Банк осуществляет бухгалтерский учет **производных финансовых инструментов** в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения № 579-П, Положения Банка России № 372-П, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющегося производными финансовыми инструментами, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (в дальнейшем – Договор). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Договора. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г рабочего Плана счетов Банка.

Операции по привлечению средств. Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №604-П от 02.10.2017 «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».

Средства кредитных организаций представляют собой кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства содержат выпущенные облигации и векселя.

Признание **доходов и расходов**, изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Положением № 446-П, и другими нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 «Финансовый результат текущего года» осуществляется как в головном офисе Банка, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годовой отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров Банка.

Счета по учету финансовых результатов 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в головном Банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном офисе Банка.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на Общем собрании акционеров Банка.

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ), определяются с учетом НВПИ.

Банк осуществляет бухгалтерский учет **отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов** в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения Банка России 579-П, Положения Банка России о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов от 25.11.2013 № 409-П, а также Порядком отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банка.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Вычитаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) Банк формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, и содержащую следующую информацию:

- остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
- налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.

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, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса Банка.

Порядок составления годовой отчетности. Годовая отчетность составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий после отчетной даты в ПАО КБ «Центр-инвест». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

Информация о характере и величине корректировок. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2018 год не вносились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках. Банк делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 также использует профессиональные суждения о оценки.

Банк анализирует ссудную и приравненную к ней задолженность, дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах, Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика, контрагента и для дальнейшего расчета резервов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. Годовая отчетность Банка за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

В период с 01.01.2019 до 29.03.2019 года включительно в соответствии с требованиями Положения № 579-П и Указания № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 31.12.2018 условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие основные операции:

- в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 31.12.2018;
- корректировка налога на прибыль и отложенного налогового обязательства по итогам расчета за 2018 год;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2018 года;
- проведение переоценки основных средств по состоянию на 31.12.2018.

Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой отчетности Банка за 2018 год. Проведение операций СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 81 320 тысяч рублей, уменьшило прочий совокупный доход на 70 239 тысяч рублей

Некорректирующие события после отчетной даты. В феврале Банком по соглашению о предоставлении отступного были получены акции АО «Птицефабрика Белокалитвинская» на сумму 102 тысячи рублей. В результате доля Банка в новой ассоциированной компании составила 23,8%.

По состоянию на 29.03.2019 по отдельному крупному заемщику Банка возникла просроченная задолженность. В результате был сформирован резерв на возможные потери в размере 284 403 тысяч рублей. Данное событие Банк не относит к корректирующим событиям после отчетной даты, так как на дату составления годовой отчетности Банк не располагал информацией о предпосылках, приведших в дальнейшем к наступлению данного события. По соглашению сторон до конца марта 2019 года Банком будет произведена реструктуризация ссудной задолженности заемщика, в течение срока действия которой будут проведены переговоры с основным инвестором заемщика об урегулировании ситуации и дальнейших перспективах деятельности клиента.

Информация о характере и величине существенных ошибок. Существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию. Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию не проводились

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019 год, связаны с изменением порядка начисления процентов по кредитным договорам 3-5 категорий качества, а также вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»; Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»; Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Внедрение МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» при составлении отчетности по РСБУ с 31.12.2018 года.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не

содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Программа внедрения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в РСБУ.

В целях перехода на требования МСФО (IFRS) 9 в РСБУ Банк провел программу внедрения МСФО (IFRS) 9. Банком был выполнен предварительный анализ влияния и разработана методология моделирования рисков для расчета обесценения. Также в рамках проекта были разработаны процессы оценки кредитного риска, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Рабочая группа осуществила работу по проверке и документированию использованных допущений и результатов.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что применение нового стандарта с 31.12.2018 окажет значительное влияние на ее финансовую отчетность.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов и характеристик денежных потоков;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка.

В настоящее время Банк финализирует оценку влияния потенциальных изменений классификации и оценки финансовых инструментов, основываясь на данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года. В целом руководство Банка ожидает, что:

- кредиты и авансы банкам и клиентам, также, будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, таким образом, на основе проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что все данные договоры прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest – исключительно погашение основного долга и процентов, далее – «SPPI») и могут быть учтены по амортизированной стоимости (денежные потоки по таким договорам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов); финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- никаких значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ.

Основываясь на доступной информации по состоянию на 31 декабря 2018 г. и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ увеличит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам Банка, не более чем на 1,4 млн. рублей (за вычетом налога), преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению (в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков). Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ и включить необходимые раскрытия в промежуточную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2019 г. Фактический эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ с 31.12.2018 может отличаться от оценочного в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений. Данные, приведенные в разделе «Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ», не были проаудированы.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Наличные денежные средства	3 686 410	3 460 128
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 123 033	3 394 714
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 134 865	987 093
- Российская Федерация (за минусом сформированных резервов на возможные потери)	860 811	642 188
- иные страны	274 054	344 905
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	94 734	32 479
Средства в клиринговых организациях	12 014	11 789
Средства на торговых банковских счетах	27 386	19 480
Итого денежные средства	8 078 442	7 905 683
Резерв на возможные потери	(15)	(2 225)
Итого денежные средства за минусом резерва	8 078 427	7 903 458

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование других денежных средств нет. В то же время Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы, на использование которых наложено ограничение. По состоянию на 31.12.2018 сумма обязательных резервов в Банке России составила 740 650 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2017– 662 931 тысяч рублей).

Денежные средства по состоянию на 31.12.2018 и по состоянию на 31.12.2017 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

В 2018 году и 2017 году Банком не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Юридические лица		
Межбанковское кредитование		
Средства, размещенные в Банке России	9 700 000	8 601 000
Межбанковские кредиты	171 158	199 401
Ссудная задолженность юридических лиц		
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 528 699	27 590 407
Корпоративные кредиты	8 177 629	7 826 145
Лизинг	80 638	143 755
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	48 658 124	44 360 708
Резерв на возможные потери	(4 330 812)	(3 202 473)
Физические лица		
Ипотечные кредиты	34 326 701	26 775 006
Потребительские кредиты	19 160 489	20 329 585
Автокредиты	1 419 247	1 964 748
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	54 906 437	49 069 339
Резерв на возможные потери	(3 025 897)	(3 221 604)
Прочие требования, признаваемые ссудами	203 764	284 615
Резерв на возможные потери	(79 148)	(59 214)
Итого чистая ссудная задолженность	96 332 468	87 231 371

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 31.12.2018		На 31.12.2017	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	54 906 437	52,91	49 070 820	52,36
Торговля	9 558 220	9,21	10 307 341	11,00
Сельское хозяйство	13 305 011	12,82	8 920 533	9,52
Деятельность Банка России	9 700 000	9,35	8 601 000	9,18
Производство и промышленность	6 640 885	6,40	6 810 718	7,27
Транспорт	4 307 856	4,15	4 336 586	4,63
Строительство	1 630 300	1,57	1 692 341	1,81
Банковская деятельность	171 158	0,17	199 401	0,20
Прочие	3 548 458	3,42	3 775 922	4,03
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	103 768 325	100	93 714 662	100

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Долговые ценные бумаги	18 355	18 355
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	18 355	18 355
Резерв на возможные потери	(18 355)	(18 355)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Долевые ценные бумаги		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 881	19 881
Прочее участие	6 036	6 017
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	25 917	25 898
Резерв на возможные потери	(199)	(199)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 718	25 699
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 718	25 699

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, осуществлены в российские долговые и долевые ценные бумаги некредитных организаций.

4.1.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

(в тысячах российских рублей)	На 31.12.2018			На 31.12.2017		
	Сумма вложе- ния	Доля собствен- ности, %	Страну регистра- ции (ведения бизнеса) объектов инвестиций	Сумма вложения	Доля собственности, %	Страну регистрации (ведения бизнеса) объектов инвестиций
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Вложения в акции нефинансовых организаций						
Вложения в зависимые некредитные организации	19 881	47.03	Россия	19 881	47.03	Россия
Вложения в некредитные организации	19	19	Россия	-	-	-
Вложения в уставные капиталы организаций						
Вложения в дочерние некредитные организации	20	100	Россия	20	100	Россия
Вложения в уставной капитал нефинансовых организаций	5 997	5.990	Россия	5 997	5.990	Россия
Резерв на возможные потери	-199	-	-	-199	-	-
Итого	25 718	-	-	25 699	-	-

4.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 31.12.2018:

	Недвижимость	Прочие основные средства	Земля	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	1 907 307	322 210	501 363	77 243	76 309	208 483	314 136	5 400	40 444	733 978	4 186 873
Остаток на начало года	2 989 441	1 287 380	501 363	107 226	157 381	208 483	314 136	5 400	40 444	733 978	6 345 232
Поступления	-	-	-	117 101	7	62 657	25 016	16 793	170 127	242 106	633 807
Выбытие	(10 920)	(43 299)	(1 141)	(5 654)	(26 410)	-	-	-	(168 280)	(381 930)	(637 634)
Перевод между категориями	50 361	91 161	-	(141 522)	29 241	(29 241)	3 514	(3 514)	-	-	-
Переоценка	(165 161)	-	10 365	-	-	-	3 058	-	-	-	(151 738)
Прочие	-	78	-	-	-	-	-	(474)	(44)	-	(440)
Остаток на конец года	2 863 721	1 335 320	510 587	77 151	160 219	241 899	345 724	18 205	42 247	594 154	6 189 227
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	(1 082 134)	(965 170)	-	-	(81 072)	-	-	-	-	-	(2 128 376)
Амортизационные отчисления	(75 285)	(86 941)	-	-	(30 922)	-	-	-	-	-	(193 148)
Выбытие	3 616	33 843	-	-	26 410	-	-	-	-	-	63 869
Переоценка	64 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 931
Остаток на конец года	(1 088 872)	(1 018 268)	-	-	(85 584)	-	-	-	-	-	(2 192 724)
Остаточная стоимость до вычета резервов под обесценение	1 774 849	317 052	510 587	77 151	74 635	241 899	345 724	18 205	42 247	594 154	3 996 503
Резервы под обесценение	-	-	-	(5 389)	-	-	-	-	-	(112 424)	(117 813)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	1 774 849	317 052	510 587	71 762	74 635	241 899	345 724	18 205	42 247	481 730	3 878 690

По состоянию на 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	Недвижимость	Прочие основные средства	Земля	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2016 года	1 861 445	269 511	487 560	72 037	113 796	188 585	2 178 019	-	34 676	389 924	5 595 553
Остаток на начало года	2 842 644	1 171 355	487 560	109 133	144 223	188 585	2 178 019	-	34 676	389 924	7 546 119
Поступления	-	-	-	194 463	8 378	40 217	-	5 400	128 902	479 031	856 391
Выбытие	(13 340)	(18 912)	(1 904)	(5 398)	(14 713)	(826)	(1 901 250)	-	(121 583)	(134 977)	(2 212 903)
Перевод между категориями	55 943	134 720	-	(190 663)	19 493	(19 493)	-	-	-	-	-
Переоценка	104 194	-	15 707	-	-	-	37 367	-	-	-	157 268
Прочие	-	217	-	(309)	-	-	-	-	(1 551)	-	(1 643)
Остаток на конец года	2 989 441	1 287 380	501 363	107 226	157 381	208 483	314 136	5 400	40 444	733 978	6 345 232
Накопленная амортизация											-
Остаток на начало года	(981 199)	(901 532)	-	-	(30 427)	-	-	-	-		(1 913 158)
Амортизационные отчисления	(67 898)	(79 998)	-	-	(50 645)	-	-	-	-		(198 541)
Выбытие	3 925	16 360	-	-	-	-	-	-	-		20 285
Переоценка	(36 962)	-	-	-	-	-	-	-	-		(36 962)
Остаток на конец года	(1 082 134)	(965 170)	-	-	(81 072)	-	-	-	-		(2 128 376)
Остаточная стоимость до вычета резервов под обесценение	1 907 307	322 210	501 363	107 226	76 309	208 483	314 136	5 400	40 444	733 978	4 216 856
Резервы под обесценение	-	-	-	(29 983)	-	-	-	-	-	(80 924)	(110 907)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	1 907 307	322 210	501 363	77 243	76 309	208 483	314 136	5 400	40 444	653 054	4 105 949

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов.

Остаточная стоимость основных средств, переданных в аренду по состоянию на 31.12.2018 составила 91 924 тысяч рублей (на 31.12.2017 составила 94 995 тысяч рублей).

По состоянию на 31.12.2018 года была проведена оценка зданий и земли, а также зданий и земли, временно не используемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), являющейся членом «Саморегулируемой Международной Ассоциации Оценщиков», обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности и не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 31.12.2018 и на 31.12.2017 все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости.

Ниже представлена информация об изменении портфеля недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на начало года	319 536	2 178 019
Поступление	41 809	-
Выбытие	-	(1 901 250)
Переоценка	3 058	37 367
Прочие	(474)	5 400
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец года	363 929	319 536

Сумма амортизации нематериальных активов за 2018 год и 2017 год была включена в строку «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов и вложений в создание и приобретение нематериальных активов Банка на текущую и предыдущую отчетные даты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость нематериальных активов на начало года	365 864	332 808
Поступление	62 664	48 595
Списание	(26 410)	(15 539)
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(85 583)	(81 072)
Балансовая стоимость нематериальных активов на конец года	402 118	365 864

4.1.6 Информация об операциях аренды

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 100 569 тысяч рублей (2017 г.: 96 968 тысяч рублей). Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения структурных подразделений, а также договоров аренды земельных участков, являются долгосрочными. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях. У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплён в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения.

4.1.7 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	756 445	591 059
Требования по получению процентов	311 722	337 580
Незавершенные расчеты	462 415	264 653
Требования по прочим операциям	153 394	130 214
Расчеты с платежными системами	106 646	94 329
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 482	26 885
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	22	179
Резерв на возможные потери	(335 359)	(260 603)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	1 460 767	1 184 296
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	30 147	14 574
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	34 675	30 339
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	64 822	44 913
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	1 525 589	1 229 209

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2016 года	182 265
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв на возможные потери в течение года	17 362
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(9 820)
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	189 807
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	189 807
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв на возможные потери в течение года	66 403
Прочие движения резерва	310
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	256 520

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2017 г.: отсутствовала).

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Средства кредитных организаций		
Черноморский Банк торговли и развития	1 100 000	1 000 000
Европейского Банка реконструкции и развития	600 000	0

Итого средств кредитных организаций	1 700 000	1 000 000
--	------------------	------------------

По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Государственные и общественные организации	251 658	188 850
Текущие/ расчетные счета	200 960	173 789
Срочные депозиты	50 698	15 061
Прочие юридические лица	13 337 472	11 719 723
Текущие/ расчетные счета	10 624 148	9 531 526
Срочные депозиты	2 713 324	2 188 197
Физические лица и индивидуальные предприниматели	81 045 504	74 822 888
Текущие/ расчетные счета	11 885 208	10 621 488
Срочные депозиты	69 160 296	64 201 400
Итого Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 634 634	86 731 461

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018 года		На 31.12.2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	75 362 181	79,6	69 939 627	80,64
Торговля	5 077 920	5,4	4 816 464	5,55
Производство	2 042 119	2,2	2 273 538	2,62
Строительство	2 424 416	2,6	2 200 980	2,54
Транспорт	1 163 254	1,2	1 022 941	1,18
Сельское хозяйство	2 878 929	3,0	2 182 834	2,52
Прочее	5 685 815	6,0	4 295 077	4,95
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 634 634		86 731 461	

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения привлеченных средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Облигации	1 087 581	675 040
Векселя	305 431	470 756
<i>В том числе:</i>		
- Процентные	235 100	420 600
- Беспроцентные	70 331	49 939
- С истекшим сроком, не востребованные	-	217
Итого выпущенные долговые обязательства	1 393 012	1 145 796

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 31.12.2018, тысяч рублей	Балансовая стоимость на 31.12.2017, тысяч рублей
CInBO-BO7	ноя.13	ноя.18	8.5	6 месяцев	1 000	-	8 667

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 31.12.2018, тысяч рублей	Балансовая стоимость на 31.12.2017, тысяч рублей
CInBO-BO10	май.14	май.19	9.2	6 месяцев	1 000	57 976	122 608
BO-001P-01	июн.17	июл.18	8.9	3 месяца	1 000	-	300 000
BO-001P-02	июл.17	авг.18	8.4	3 месяца	1 000	-	60 112
BO-001P-03	окт.17	янв.19	9.8	3 месяца	1 000	223 688	183 653
BO-001P-04	апр.18	окт.21	8.3	3 месяца	1 000	599 406	-
BO-001P-05	сен.18	март.22	8.3	3 месяца	1 000	206 511	-

По состоянию на 31.12.2018 выпущенные векселя имели сроки размещения с 19.12.2017 по 17.12.2018 и сроки погашения с 11.02.2019 по 30.11.2019 и процентные ставки от 6,7 % до 7,1% годовых.

По состоянию на 31.12.2017 выпущенные векселя имели сроки размещения с 12.07.2017 по 26.12.2017 и сроки погашения с 15.01.2018 по 01.02.2018 и процентные ставки от 7,1 % до 7,4% годовых.

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленных срок.

Анализ по структуре валют и срокам до погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей в отношении Банка. По состоянию на 31.12.2018 по таким разбирательствам создан резерв на покрытие убытков в сумме 835 тысячи рублей (на 31.12.2017 в сумме 8 960 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми лицами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 8 141 тысяча рублей (2017 г.: 1 520 тысяч рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен удерживать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах.

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом или контрагентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	1 742 096	2 991 669
в российских рублях	1 570 774	2 811 239
в долларах США	170 527	161 147
в евро	795	19 283

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31.12.2018 сумма по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий составила 779 034 тысячи рублей (на 31.12.2017: 879 501 тысяча рублей).

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 7 125 122 тысячи рублей (на 31.12.2017: 7 230 463 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31.12.2018 остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 119 489 тысяч рублей (на 31.12.2017 в сумме 99 072

тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в сумме 740 650 тысяч рублей (на 31.12.2017: 662 931 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

4.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018 года	На 31.12.2017 года
Финансовые обязательства, в т.ч.	925 753	718 221
Обязательства по уплате процентов по средствам клиентов и купонов по ценным бумагам	717 099	556 785
Расчеты с дебиторами и кредиторами	126 385	93 528
Обязательства по прочим операциям	71 467	60 432
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 876	5 985
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	926	1 491
Нефинансовые обязательства, в т.ч.	252 124	247 821
Долгосрочные вознаграждения работникам	211 706	156 978
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	835	8 960
Прочие	39 583	81 883
Итого прочие обязательства	1 177 877	966 042

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.13 Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости долей/акций его участников/акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей/акций его участников/акционеров определяется в российских рублях.

По состоянию на 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года доля в уставном капитале Банка основных акционеров (к основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций) составляет:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17,82	19,74	17,82	19,74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14,57	16,14	14,57	16,14
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9,05	10,03	9,05	10,03
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11

Действительная стоимость доли участника/акционера в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участниками/акционерами, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником/акционером или участниками/акционерами заявления о выходе из общества. Все размещенные доли/выпущенные акции полностью оплачены.

Банк не выкупал доли/собственные акции у акционеров в течение 2017-2018 гг. По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 на балансе Банка нет долей/собственных акций, выкупленных у участников/акционеров.

	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции, тысяч рублей	Привилегированные акции, тысяч рублей	Эмиссионный доход, тысяч рублей	Итого, тысяч рублей
	Обыкновенные акции с номиналом 10 рублей	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей				
на 31.12.2018	84 307 507	123 125	90 000	843 075	90 493	2 078 018	3 011 586
на 31.12.2017	84 307 507	123 125	90 000	843 075	90 493	2 078 018	3 011 586

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 уставный капитал Банка составил 933 568 рублей. По состоянию на 31.12.2018 и по состоянию на 31.12.2017 все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В 2018 году дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.1.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

По состоянию на 31.12.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	363 928	363 928
Земля и здания			2 285 436	2 285 436
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 649 364	2 649 364

По состоянию на 31.12.2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	319 536	319 536
Земля и здания			2 408 670	2 408 670
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	2 728 206	2 728 206

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31.12.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование финансового актива	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	3 686 410	-	-	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 123 033	-	3 123 033
Средства в кредитных организациях	-	1 268 984	-	1 268 984
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	-	9 871 158	80 504 402	96 332 468
Прочие финансовые активы	-	-	1 460 767	1 460 767
Итого	3 686 410	14 263 175	81 965 169	105 871 662

По состоянию на 31.12.2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование финансового актива	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	3 460 128	-	-	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 394 714	-	3 394 714
Средства в кредитных организациях	-	1 048 616	-	1 048 616
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	-	8 800 401	75 460 536	87 231 371
Прочие финансовые активы	-	-	1 184 296	1 184 296
Итого	3 460 128	13 243 731	76 644 832	96 319 125

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31.12.2018

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	94 634 634	94 634 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 085 868	305 431	1 393 012
- векселя	-	-	305 431	305 431
- облигации	-	1 085 868	-	1 087 581
Средства кредитных организаций	-	-	1 700 000	1 700 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	925 753	804 957
Итого	-	1 085 868	97 565 818	98 532 603

По состоянию на 31.12.2017

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	86 731 461	86 731 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	673 805	470 756	1 145 796
- векселя	-	-	470 756	470 756
- облигации	-	673 805	-	675 040
Средства кредитных организаций	-	-	1 000 000	1 000 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	718 221	718 221
Итого	-	673 805	88 920 438	89 595 478

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

Наименование	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Рубли		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	9,6 – 12,2%	10,1 – 13,3%
- кредиты физических лиц	8,9 – 13,8%	10,0 – 13,9%
- лизинг	16,2-20,2%	16,0%
Валюта		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	4,0%	4,0%
- кредиты физических лиц	4,0 – 9,0%	4,0 – 9,0%

Текущие ставки по обязательствам приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты населению	6 400 123	6 056 110
Кредиты клиентам – юридическим лицам	4 223 395	4 667 474
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	612 776	442 616
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	15 665	27 007
Итого процентные доходы	11 251 959	11 193 207

4.2.2 Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(4 745 107)	(5 165 107)
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	(134 053)	(139 190)
Срочные депозиты юридических лиц	(133 446)	(165 690)
Текущие счета юридических лиц	(104 879)	(80 691)
Выпущенные облигации	(70 000)	(32 248)
Выпущенные векселя	(38 822)	(11 872)
Итого процентные расходы	(5 226 307)	(5 594 798)

4.2.3 Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	498 112	410 309
Комиссия по расчетным операциям	431 393	399 828
Комиссия по кассовым операциям	263 412	271 010
Комиссия по выданным гарантиям	39 545	68 551
Комиссия по валютным операциям	33 547	35 129
Прочее	165 393	140 839
Итого комиссионные доходы	1 431 402	1 325 666

4.2.4 Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(263 295)	(210 113)
Комиссия по расчетным операциям	(89 022)	(68 644)
Комиссия за инкассацию	(47 374)	(44 940)
Комиссия по гарантиям полученным	(2 351)	(3 026)
Прочее	(1 184)	(1 723)
Итого комиссионных расходов	(403 226)	(328 446)

4.2.5 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	(1 389 560)	(1 309 809)
Организационные и управленческие расходы	(608 541)	(745 214)
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	(463 671)	(340 502)
Взносы во внебюджетные фонды	(381 172)	(378 910)
Содержание и аренда помещений и оборудования	(224 400)	(211 976)
Амортизация	(159 215)	(147 359)
Расходы от выбытия (реализации)	(151 444)	(454 985)
Прочие расходы на содержание персонала	(80 161)	(50 795)
Прочее	(504 959)	(590 500)
Итого операционные расходы	(3 963 123)	(4 230 050)

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В 2018 и 2017 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.2.6 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	6 688 638	135 706	186 950	7 011 294
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	1 723 611	(36 070)	66 403	1 753 944
Списания/прочие движения резерва	(758 306)	-	310	(757 996)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	7 653 943	99 636	253 663	8 007 242

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	5 233 162	93 173	182 265	5 508 600
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	1 776 509	42 533	17 362	1 836 404
Списания	(323 890)	-	(9 820)	(333 710)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	6 685 781	135 706	189 807	7 011 294

4.2.7 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 683	102630
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	91 668	1511
Итого	125 351	104141

4.2.8 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Налог на прибыль	(385 640)	(182 533)
Отложенный налог на прибыль	(9 932)	(46 609)
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	(82 888)	(64 509)
Налог на имущество	(45 608)	(38 435)
Транспортный налог	(422)	(393)
Земельный налог	(7 642)	(8 476)
Прочие налоги	(28)	(218)
Итого расходы по налогам	(532 160)	(341 173)

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	1 677 174	1 018 702
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(335 435)	(203 740)
Налоговые эффекты от прочих операций, подлежащих вычету в налоговых целях	50 205	(21 207)
Расходы по налогу на прибыль за год	(385 640)	(182 533)

4.2.9 Вознаграждение работников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2018 год и 2017 год, представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(1389560)	(1309809)
Налоги и сборы	(38172)	(378910)
Прочие расходы на содержание персонала	(4331)	(3257)
Итого	(1813963)	(1720776)

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 1 484 человека (2017 год: 1 461 человек).

В Примечании 10 данной Пояснительной информации отражены данные о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена, а также описаны принципы действующей системы вознаграждения персонала.

4.2.10 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	86 698	85 577
Штрафы и пени полученные	40 111	107 562
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	36 940	60 755
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 886	55 338
Прочее	42 427	75 955
Итого прочие операционные доходы	215 062	385 187

4.2.11 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Доход от реализации долгосрочных активов	3 519	945
Расход от реализации долгосрочных активов	(143 239)	(48 759)
Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности	(139 720)	(47 814)

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 9,875% с учетом всех установленных надбавок достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 1 145 014 тысяч рублей (2017 г.: 677 529 тысяч рублей).

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
(в тысячах российских рублей)						
Остаток на 1 января 2017 года	933 568	2 078 018	1 529 192	129 900	6 294 506	10 965 184
Совокупный доход за 2017 год:	-	-	-	-	677 529	677 529
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	677 529	677 529
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	60 318	-	-	60 318
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	(296 313)	(296 313)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(278 214)	(278 214)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	-	-	-	10 135	(62 700)	(52 565)
Остаток на 1 января 2018 года	933 568	2 078 018	1 589 510	140 035	6 613 022	11 354 153
Совокупный доход за 2018 год:	-	-	-	-	1 145 014	1 145 014
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	1 145 014	1 145 014

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	(621 739)	(621 739)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(603 641)	(603 641)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(18 098)	(18 098)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	(70 239)	-	-	(70 239)
Прочие движения	-	-	(3 989)	-	(51 000)	(54 989)
Остаток на 31 декабря 2018 года	933 568	2 078 018	1 515 282	140 035	7 085 297	11 752 200

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением №395-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	821 228	821 228
Эмиссионный доход	2 060 018	2 060 018
Резервный фонд	140 035	140 035
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	1 145 014	677 529
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	5 898 068	5 893 278
Базовый капитал	10 064 363	9 592 088
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	-	56 962
Основной капитал	10 064 363	9 535 126
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 515 282	1 589 511
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	21 848	21 848
Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	7 200	9 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	36 197	45 246
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Дополнительный капитал	1 580 527	1 665 605
Собственные средства (капитал)	11 644 890	11 200 731

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

4.3.2 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала				
Уставный капитал, Эмиссионный доход	3 011 586	24,26	2 881 246	1,1.1
<i>обыкновенные акции</i>	2 881 246	24,26	2 881 246	1,1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	140 035	27	140 035	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	44	-	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	5 940 283	45	5 898 068	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал				
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	3 396 960	10	-	
<i>подлежащие поэтапному исключению</i>				
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	25 718	6	-	
<i>существенные вложения</i>				
Отрицательная величина добавочного капитала	3 422 678	6,10	-	21
Источники дополнительного капитала				
Уставный капитал (привилегированные акции)	933 568	24	36 197	46
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	933 568	24	21 848	46
Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	2 078 018	26	7 200	46
Прибыль текущего года	1 145 014	34	1 145 014	51
Средства кредитных организаций	1 700 000	15	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 634 634	16	-	-
Срочные субординированные кредиты				
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 515 282	29	1 515 282	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал				
Вложения в акции финансовых организаций	-		-	
<i>существенные вложения</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-		-	
Кредитные требования, в том числе:	-		-	
Средства в кредитных организациях	1 268 984	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	96 332 468	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		-	
<i>существенные субординированные кредиты</i>				
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	12	-	
Итого базовый капитал	11 752 200	35	10 064 363	29
Итого дополнительный капитал	11 752 200	35	1 580 527	58
Собственные средства (капитал), итого	11 752 200	35	11 644 890	59

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала				
Уставный капитал, Эмиссионный доход	3 011 586	24,26	2 881 246	1,1.1
обыкновенные акции	2 881 246	24,26	2 881 246	1,1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	140 035	27	140 035	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	677 529	44	677 529	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	5 935 493	45	5 893 278	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал				
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	3 452 895	10	56 958	
подлежащие поэтапному исключению				
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	25 699	6	4	
существенные вложения				
Отрицательная величина добавочного капитала	3 478 594	6,10	56 962	21
Источники дополнительного капитала				
Уставный капитал (привилегированные акции)	933 568	24	45 246	46
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	933 568	24	21 848	46
Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	2 078 018	26	9 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)				
Средства кредитных организаций	1 000 000	15	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 731 461	16	-	-
Срочные субординированные кредиты				
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 589 510	29	1 589 511	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал				
Вложения в акции финансовых организаций	-		-	
существенные вложения				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-		-	
Кредитные требования, в том числе:	-		-	
Средства в кредитных организациях	1 048 616	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	87 231 371	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		-	
существенные субординированные кредиты				
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	12	-	
Итого базовый капитал	11 354 153	35	9 535 126	29
Итого дополнительный капитал	11 354 153	35	1 665 605	58
Собственные средства (капитал), итого	11 354 153	35	11 200 731	59

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 31.12.2017	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 31.12.2018
Средства на корреспондентских счетах	2 225	(2 210)	-	15
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	6 688 638	1 723 611	(758 306)	7 653 943
Прочее	184 725	68 613	310	253 648
Условные обязательства кредитного характера	135 706	(36 070)	-	99 636
Итого	7 011 294	1 753 944	(757 996)	8 007 242

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 01.01.2017	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 31.12.2017
Средства на корреспондентских счетах	2 498	(273)	-	2 225
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	5 236 019	1 776 509	(323 890)	6 688 638
Прочее	176 910	17 436	(9 621)	184 725
Условные обязательства кредитного характера	93 173	42 533	-	135 706
Итого	5 508 600	1 836 205	(333 511)	7 011 294

4.3.3 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5%	9,5	9,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6%	9,5	9,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	10,7	11,2

В течение 2018 года и 2017 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31.12.2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 11 644 890 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2017 – 11 200 731 тысяч рублей) .

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	152 198	188 255

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2018	на 31.12.2017
3 группа (риск 50%)	2 195	1 106
4 группа (риск 100%)	69 303 581	73 300 739
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	18 224 271	13 114 129
Активы с пониженными коэффициентами риска	7 710 263	2 358
Операционный риск (ОР*12,5)	11 114 850	10 069 174
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 726 140	2 922 032
Итого активы, взвешенные с учетом риска	108 233 498	99 597 793

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.3.4 Инструменты капитала

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Обыкновенные акции	843 075	843 075
Привилегированные акции	90 493	90 493

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

4.3.5 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Банк не производит расчет прибыли на акцию, так как акции Банка не представлены на открытом рынке.

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (за 2016 год: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (за 2016 год: 0,8 рубля за акцию).

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по обыкновенным акциям – 7,16 рублей за акцию (за 2016 год: 3,3 рубля за акцию).

Выплата основной части дивидендов за 2017 год была произведена в июле 2018 года (за 2016 год: в июне 2017 года). Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях.

Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

Информация о выплаченных дивидендах представлена в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды, объявленные в течение периода	603 641	18 098
Дивиденды, выплаченные в течение периода	603 641	18 037
Прочие движения	-	12

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды, объявленные в течение периода	278 215	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	278 215	18 069
Прочие движения	-	29

4.3.6 Нормативы краткосрочной ликвидности

Согласно Положению Банка России №510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» Банк не раскрывается информация о нормативе краткосрочной ликвидности, вследствие того, что Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Основной капитал, тысяч рублей	10 064 363	9 535 126
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тысяч рублей	110 648 344	103 400 142
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.1	9.2

Показатель финансового рычага по состоянию на 31.12.2018 снизился по сравнению с данными на 31.12.2017 за счет роста величины балансовых активов, участвующих в расчете знаменателя финансового рычага.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31.12.2018 у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 31.12.2018 у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 31.12.2018 у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тысячах российских рублей)	За 2018 г.	За 2017 г.
Неденежная операционная деятельность	241 806	477 069
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	241 806	477 069

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Кредитовани е	Казначейство	Розничные операции	Нераспределенный поток денежных средств по сегментам	Итого
Прирост /(использование) денежных средств от операционной деятельности	1 110 975	480 374	3 631 939	(4 428 839)	794 449
Прирост /(использование) средств от финансовой деятельности	-	-	-	(621 690)	(621 690)
Прирост / (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 110 975	480 374	3 631 939	(5 050 529)	172 759

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитовани е	Казначейство	Розничные операции	Нераспределенный поток денежных средств по сегментам	Итого
Прирост/ (использование) денежных средств от операционной деятельности	3 852 752	(2 125 594)	609 077	(3 395 146)	(1 058 911)
Прирост /(использование) средств от финансовой деятельности	-	-	-	(296 251)	(296 251)
Прирост / (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 852 752	(2 125 594)	609 077	(3 691 397)	(1 355 162)

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

5.1 Интегрированное управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, макроэкономические и политические риски.

Управление рисками Банка рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Банком методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур;
- совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в ноябре 2018 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;

- минимизация и регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решения;
- адекватное управление капиталом и резервами.

5.2 Кредитный риск

В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Банка является основным для бизнеса. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2017 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2017 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2017 год:

10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2017 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

Уполномоченные лица банка принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2017 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Банк использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т. п.). Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 817 005	16 426 004
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	760 992	941 274
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	4 390	2 211
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	69 303 581	73 300 739
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	87 885 968	90 670 228

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов по состоянию на 31.12.2018:

	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тысяч рублей	Величина кредитного риска, тысяч рублей	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тысяч рублей
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
1 Группа				
- Денежные средства	-	3 686 410	-	-
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	14 036 549	-	-
- Чистая ссудная задолженность	-	94 046	-	-
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	760 992	152 198	136 018
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	4 390	2 195	1 425
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	64 139 123	64 139 123	70 612 727
- Прочие активы	100	5 164 458	5 164 458	4 995 880
Активы с пониженными коэффициентами риска	20-75	10 302 656	7 710 263	7 499 569
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-300	7 917 828	12 018 496	10 841 053
- Прочие активы	150	874 487	1 311 731	1 468 160
Кредиты на потребительские цели	110-300	4 054 258	4 894 044	1 613 730
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	-	7 041 442	-	-
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	1 726 140	1 726 140	1 857 809
Итого кредитный риск на 31.12.2018	-	-	97 118 648	-

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов по состоянию на 31.12.2017 года:

	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тысяч рублей	Величина кредитного риска, тысяч рублей	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тысяч рублей
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
1 Группа				
- Денежные средства	-	3 460 128	-	-
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	12 914 242	-	-

	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тысяч рублей	Величина кредитного риска, тысяч рублей	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тысяч рублей
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Чистая ссудная задолженность	-	51 634	-	-
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	941 274	188 255	327 683
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	2 211	1 106	1 255
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	70 449 962	70 449 962	69 511 575
- Прочие активы	100	2 850 777	2 850 777	4 385 422
Активы с пониженными коэффициентами риска	20	11 789	2 358	1 039
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-150	7 792 990	11 622 815	11 060 454
- Прочие активы	150	969 284	1 453 927	2 233 775
Кредиты на потребительские цели	110-140	28 333	37 387	31 744
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	-	7 141 181	-	-
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	2 922 032	2 922 032	2 842 616
Итого кредитный риск на 31.12.2017	-	-	89 528 619	-

Активы с просроченными сроками погашения

Данные по просроченной задолженности отражены с учетом требования к активам о признании просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По результатам 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением №590-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности увеличился. По состоянию на 31.12.2018 величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 19 817 млн. рублей, что составило 21% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 31.12.2017 величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 6 531 млн. рублей, что составило 7,0% от общей величины ссудной задолженности. Банк придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд неп проблемных заемщиков, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

на 31.12.2018							
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Фактич.
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	48 658 124	2 361 465	8 536	36 305	277 719	2 038 905	(4 330 812)
Депозиты в ЦБ РФ	9 700 000	-	-	-	-	-	-
Межбанковские депозиты	171 158	-	-	-	-	-	-

Ссуды малому и среднему бизнесу	30 528 699	2 357 214	8 536	36 305	277 719	2 034 654	(2 661 055)
Корпоративные кредиты	8 177 629	4 184	-	-	-	4 184	(1 669 151)
Лизинг	80 638	67	-	-	-	67	(606)
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	54 906 437	1 386 992	16 103	12 721	27 862	1 330 306	(3 025 897)
Ипотечные ссуды	34 326 701	396 950	7 222	2 150	6 915	380 663	(1 144 351)
Автокредиты	1 419 247	50 190	294	660	303	48 933	(64 183)
Потребительские ссуды	19 160 489	939 852	8 587	9 911	20 644	900 710	(1 817 363)
Прочие требования, признаваемые ссудами	203 764	79 122	-	-	77 487	1 635	(79 148)
Итого	103 768 325	3 827 579	24 639	49 026	383 068	3 370 846	(7 435 857)

на 31.12.2017							
(в тысячах российских рублей)	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	44 360 708	1 899 050	30 103	170 755	88 645	1 609 547	(3 202 473)
Депозиты в ЦБ РФ	8 601 000	-	-	-	-	-	-
Межбанковские депозиты	199 401	-	-	-	-	-	-
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	1 893 858	30 103	170 755	88 645	1 604 355	(2 381 469)
Корпоративные кредиты	7 826 145	5 192	-	-	-	5 192	(819 774)
Лизинг	143 755	-	-	-	-	-	(1 230)
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	3 422 645	724 382	327 658	295 050	2 075 555	(3 221 604)
Ипотечные ссуды	26 775 006	1 512 558	429 836	170 378	156 750	755 594	(1 101 891)
Автокредиты	1 964 748	115 783	20 811	11 600	9 800	73 572	(95 685)
Потребительские ссуды	20 329 585	1 794 304	273 735	145 680	128 500	1 246 389	(2 024 028)
Прочие требования, признаваемые ссудами	284 615	19 871	-	-	-	19 871	(59214)
Итого	93 714 662	5 341 566	754 485	498 413	383 695	3 704 973	(6 483 291)

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

по состоянию на 31.12.2018¹:

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	9 700 000	9 700 000	-	-	-	-	-	-	9 700 000
Межбанковские депозиты	171 158	171 158	-	-	-	-	-	-	171 158
Корреспондентские счета	1 137 513	1 135 988	1 525	-	-	-	(15)	(15)	1 137 498
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	38 786 966	11 993 410	17 145 152	2 484 450	4 522 162	2 641 792	(5 714 357)	(4 330 812)	34 456 154
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 528 699	10 932 131	15 596 432	968 830	393 765	2 637 541	(3 226 299)	(2 661 055)	27 867 644
Корпоративные кредиты	8 177 629	1 021 815	1 507 613	1 515 620	4 128 397	4 184	(2 487 452)	(1 669 151)	6 508 478
Лизинг	80 638	39 464	41 107	-	-	67	(606)	(606)	80 032
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	54 906 437	1 025 131	48 843 626	2 605 372	250 900	2 181 408	(3 171 181)	(3 025 897)	51 880 540
Ипотечные ссуды	34 326 701	685 861	30 807 712	1 861 739	124 233	847 156	(1 239 209)	(1 144 351)	33 182 350
Автокредиты	1 419 247	22 394	1 325 129	15 703	2 137	53 884	(64 467)	(64 183)	1 355 064
Потребительские ссуды	19 160 489	316 876	16 710 785	727 930	124 530	1 280 368	(1 867 505)	(1 817 363)	17 343 126
Прочие требования,	203 764	90 000	-	50	-	113 714	(113 740)	(79 148)	124 616

¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
признаваемые ссудами									
Прочие активы	1 336 636	577 843	652 884	29	1 212	104 668	(120 329)	(120 329)	1 216 307
Требования по получению процентных доходов	384 208	9 617	143 096	5 569	21 247	204 679	X	(217 879)	166 329
Вложения в ценные бумаги	15 506	-	-	-	-	15 506	(15 506)	(15 506)	-
Итого	106 642 188	24 703 147	66 786 283	5 095 470	4 795 521	5 261 767	(9 135 128)	(7 789 586)	98 852 602

по состоянию на 31.12.2017²:

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	8 601 000	8 601 000	-	-	-	-	-	-	8 601 000
Межбанковские депозиты	199 401	199 401	-	-	-	-	-	-	199 401
Корреспондентские счета	1 002 539	976 496	-	26 043	-	-	(5 469)	(5 469)	997 070
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	35 560 307	11 609 974	15 095 617	4 724 808	2 273 655	1 856 253	(4 244 03)	(3 202 473)	32 357 834
Ссуды малому и среднему бизнесу	27 590 407	9 656 667	13 619 790	1 683 502	778 757	1 851 691	(2 800 546)	(2 381 469)	25 208 938
Корпоративные кредиты	7 826 145	1 876 489	1 409 250	3 041 306	1 494 898	4 202	(1 442 258)	(819 774)	7 006 371
Лизинг	143 755	76 818	66 577	-	-	360	(1 230)	(1 2309)	142 525
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	49 069 339	1 132 515	42 594 819	2 651 878	268 647	2 421 480	(3 238 465)	(3 221 604)	45 847 735
Ипотечные ссуды	26 775 006	674 660	23 393 555	1 731 216	104 098	871 477	(1 219 182)	(1 101 891)	25 673 115
Автокредиты	1 964 748	36 903	1 805 711	36 063	8 769	77 302	(96 744)	(95 685)	1 869 063
Потребительские ссуды	20 329 585	420 952	17 395 553	884 599	155 780	1 472 701	(1 922 539)	(2 024 028)	18 305 557
Прочие требования, признаваемые ссудами	284 615	90 000	-	172 801	1 180	20 634	(59 424)	(59 2143)	225 401
Прочие активы	1 314 968	1 258 052	2 041	110	2	54 763	(54 869)	(54 869)	1 260 099
Требования по получению процентных доходов	393 758	12 972	145 576	18 387	36 287	180 536	X	(205 347)	188 411
Вложения в ценные бумаги	15 506	-	-	-	-	15 506	(15 506)	(15 506)	-
Итого	96 441 433	23 880 410	57 838 053	7 594 027	2 579 771	4 549 172	(7 617 767)	(6 764 482)	89 676 951

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

(в тысячах российских рублей)	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Необеспеченные кредиты	17 994 236	16 228 215
Кредиты обеспеченные:		
Объектами недвижимости	49 141 307	48 283 962
Обращающимися ценными бумагами	97 452	341 058
Автотранспортом	10 856 286	11 433 410
Сельхозтехникой	4 210 437	2 946 965
Имуществом	1 872 633	1 208 872
Залогом прав	4 760 040	4 085 688
Товарами в обороте	1 000 043	500 694
Залогом урожая	100 529	22 319
Поручительством третьих сторон	13 735 362	8 663 479
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	103 768 325	93 714 662

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

В учетной политике Банка нет различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. Основным видами операций, осуществляемых с обремененными активами, являются операции по привлечению ресурсов. Модель финансирования (привлечения средств) не оказывает значительного влияния на размер и виды обремененных активов в силу незначительного объема последних в общем объеме активов Банка – по состоянию на 31.12.2018 составили 0,2% от общего объема активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2018 год приведены в таблице ниже:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	-	-	98 141 146	1 140 259
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25 718	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	25 718	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	996 232	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 523 329	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	34 470 104	1 140 259
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	48 880 807	-
Основные средства	-	-	4 031 209	-
Прочие активы	-	-	1 213 747	-

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2017 год приведены в таблице ниже:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	379 059	-	88 969 123	1 939 000
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25 699	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	25 699	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 972 480	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 114 293	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	379 059	-	32 827 927	1 939 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	43 002 618	-
Основные средства	-	-	4 511 645	-
Прочие активы	-	-	1 514 463	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

5.3. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

По состоянию на 31.12.2018 величина рыночного риска, указанного в рамках подраздела 2.4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», составляла 0 тысяч рублей.

5.3.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Банк оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Банка проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Банк использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

Данные по финансовым инструментам отражены на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска. Активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов). Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 31.12.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
На 31.12.2018					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	13 900 667	6 861 247	6 587 151	89 371 354	116 720 419
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	(13 581 171)	(10 754 012)	(16 351 507)	(59 083 970)	(99 770 660)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2018	319 496	(3 892 765)	(9 764 356)	30 287 384	16 949 759

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 31.12.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
На 31.12. 2017					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	10 463 525	15 882 504	18 317 640	61 585 274	106 248 943
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	(19 202 669)	(8 369 786)	(5 096 066)	(61 429 335)	(94 097 856)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2017	(8 739 144)	7 512 718	13 221 574	155 939	12 151 087

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 31.12.2018:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	88 361 899	18 276 131
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	3 686 410
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 863 683
1.3	Средства в кредитных организациях	202 347	1 066 637
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	87 979 253	8 353 215
1.4.1	кредитных организаций	9 700 000	171 158
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 279 253	8 182 057
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	-	25 718
1.6	Начисленные процентные доходы	180 299	-
1.7	Прочие финансовые активы	-	1 280 468
	ПАССИВЫ	98 384 516	268 883
2.1	Средства кредитных организаций	1 700 000	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	94 634 634	-
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	22 710 316	-
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 764 022	-
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	69 160 296	-
2.3	Выпущенные долговые обязательства	-	60 231
2.4	Начисленные процентные расходы	1 332 781	-
2.5	Прочие финансовые обязательства	717 101	208 652

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 31.12.2017:

	(в тысячах российских рублей)	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	79 433 388	17 574 367
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	3 460 128
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 057 645
1.3	Средства в кредитных организациях	230 791	817 825
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	79 024 080	8 207 291
1.4.1	кредитных организаций	8 601 000	199 401
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 423 080	8 007 890
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	25 699
1.6	Начисленные процентные доходы	178 517	-
1.7	Прочие финансовые активы	-	1 005 779
	ПАССИВЫ	89 383 886	211 592
2.1	Средства кредитных организаций	1 000 000	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	86 731 461	-
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	20 304 428	-
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 225 633	-
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	64 201 400	-
2.3	Выпущенные долговые обязательства	1 095 640	50 156
2.4	Начисленные процентные расходы	556 785	-
2.5	Прочие финансовые обязательства	-	161 436

Данные в таблице отражены по балансовой стоимости на основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

При оценке процентного риска по внутренней методике Банка, если бы на 31.12.2018 процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 132 792 тысячи рублей, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок. (на 31.12.2017 процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 211 818 тысячи).

5.3.2. Валютный риск

Банк принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банк стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций..

Размер валютного риска по состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

<i>Валюта</i>	На 31.12.2018		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	13 825	-	0,1
ЮАНЬ	11 782	-	0,1
ЕВРО	6 881	-	0,1
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5 153	-	0,0
ДОЛЛАР США	6 281	-	0,1
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	43 922	-	-
Балансирующая позиция	-	(43 922)	0,4
Сумма открытых валютных позиций	43 922	(43 922)	0,4

<i>Валюта</i>	На 31.12.2017		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	11 614	-	0,1
ЮАНЬ	9 360	-	0,1
ЕВРО	10 167	-	0,1
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	8 698	-	0,1
ДОЛЛАР США	13 553	-	0,1
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	53 392	-	-
Балансирующая позиция	-	(53 392)	0,5
Сумма открытых валютных позиций	53 392	(53 392)	0,5

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 31.12.2018 составила 2 268 тысяч рублей (на 31.12.2017 составила 2 076 тысяч рублей).

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31.12.2018 представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	3 055 705	285 020	312 979	32 706	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 863 683	-	-	-	3 863 683
в том числе, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	740 650	-	-	-	740 650
Средства в кредитных организациях	196 437	175 346	882 404	14 797	1 268 984
Чистая ссудная задолженность	93 834 967	2 466 733	30 768	-	96 332 468
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 718	-	-	-	25 718
Требования по текущему налогу на прибыль	236 737	-	-	-	236 737
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 396 960	-	-	-	3 396 960
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	481 730	-	-	-	481 730
Прочие активы	1 516 613	8 892	84	-	1 525 589
ВСЕГО АКТИВОВ	106 608 550	2 935 991	1 226 235	47 503	110 818 279
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 700 000	-	-	-	1 700 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 046 950	2 327 664	1 240 702	19 318	94 634 634
Выпущенные долговые обязательства	1 332 781	60 231	-	-	1 393 012
Отложенное налоговое обязательство	60 920	-	-	-	60 920
Прочие обязательства	1 166 484	11 245	148	-	1 177 877
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	99 636	-	-	-	99 636
Итого обязательств	95 406 771	2 399 140	1 240 850	19 318	99 066 079
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 935 829	483 619	5 722	-	8 425 170
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 570 773	170 528	795	-	1 742 096

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31.12.2017 представлен ниже:

<i>тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	3 032 421	221 370	180 870	25 467	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 645	-	-	-	4 057 645
в том числе, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	662 931	-	-	-	662 931
Средства в кредитных организациях	276 260	243 722	507 984	20 650	1 048 616
Чистая ссудная задолженность	84 443 043	2 691 238	97 090	-	87 231 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 699	-	-	-	25 699
Требования по текущему налогу на прибыль	243 051	-	-	-	243 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 452 895	-	-	-	3 452 895
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	653 054	-	-	-	653 054
Прочие активы	1 220 835	8 301	55	18	1 229 209
ВСЕГО АКТИВОВ	97 404 903	3 164 631	785 999	46 135	101 401 668
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 617 031	2 321 956	776 030	16 444	86 731 461
Выпущенные долговые обязательства	1 095 857	49 939	-	-	1 145 796
Отложенное налоговое обязательство	68 510	-	-	-	68 510
Прочие обязательства	959 843	5 641	549	9	966 042
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135 706	-	-	-	135 706
Итого обязательств	86 876 947	2 377 536	776 579	16 453	90 047 515
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 084 764	773 816	370	-	8 858 950
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 811 239	161 147	19 283	-	2 991 669

5.4. Операционный риск

Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрены и эффективно функционируют системы выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам и операций в системах дистанционного банковского обслуживания. Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными

расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Размер (величина) операционного риска	889 188	805 534
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	5 927 922	5 370 225
- чистые процентные доходы	4 455 147	4 075 185
- чистые непроцентные доходы	1 472 775	1 295 040

5.5. Риск инвестиций в долевыe инструменты

Информация о вложениях в долевыe ценные бумаги по состоянию на 31.12.2018 года представлена в Примечании 4.1.3.

Суммы инвестиций в долевыe ценные бумаги имеют незначительный размер, составляют по состоянию на 31.12.2018 0,2% от собственных средств (капитала) Банка.

5.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31.12.2018 данный коэффициент составил 113,1%(на 31.12.2017– 124,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31.12.2018 данный коэффициент составил 196,8 %(на 31.12.2017– 252,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31.12.2018 данный коэффициент составил 58,3 %(на 31.12.2017– 78,7%).

В приведенных ниже таблицах отражены распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам

по состоянию на 31.12.2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства	3 686 410	-	-	-	-	-	-	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 863 683	-	-	-	-	-	-	3 863 683
Средства в кредитных организациях	3 396 960	-	-	-	-	-	-	3 396 960
Ссудная задолженность	11 681 067	4 481 527	4 927 328	14 896 059	38 424 256	25 698 267	-	100 108 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	25718	-	25 718
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	5 746 810	5 746 810
Требования по текущему налогу на прибыль	-	236 737	-	-	-	-	-	236 737
Прочие активы	1 117 506	120 447	8 551	108 016	62 717	-	-	1 417 237
Всего активов	23 745 626	4 838 711	4 935 879	15 004 075	38 486 973	25 723 985	5 746 810	118 482 059
Пассивы								
Средства кредитных организаций	-*	2640	624356	508 527	600 000	-	-	1 735 523
Средства клиентов	14 983 524	9 446 167	17 592 758	6 113 663	47 151 109	-	-	95 287 221
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 009	297 451	58 500	10 126	805 917	-	-	1 422 003
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	60 920	60 920
Прочие обязательства	221 415	17 525	2199	12 177	207 460	-	-	460 776
Всего обязательств	15 454 948	9 763 783	18 277 813	6 644 493	48 764 486	-	60 920	98 966 443
Чистый разрыв ликвидности	8 290 678	(4 925 072)	(13 341 934)	8 359 582	(10 277 513)	25 723 985	5 685 890	19 515 616
Совокупный разрыв ликвидности	8 290 678	3 365 606	(9 976 328)	(1 616 746)	(11 894 259)	13 829 726	19 515 616	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	182 295	781 657	1 165 661	3 104 260	1 679 378	211 871	1 300 048	8 425 170
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	115 506	820 965	265 671	214 621	324 615	718	-	1 742 096

по состоянию на 31.12.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства	3 460 128	-	-	-	-	-	-	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 645	-	-	-	-	-	-	4 057 645
Средства в кредитных организациях	3 452 895	-	-	-	-	-	-	3 452 895
Ссудная задолженность	10 794 445	4 472 848	5 306 547	14 343 717	55 996 444	-	-	90 914 001
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	25699	-	25 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	5 611 254	5 611 254
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	243 051	-	-	-	243 051
Прочие активы	739 643	93 242	8 398	149 011	73 874	-	-	1 064 168
Всего активов	22 504 756	4 566 090	5 314 945	14 735 779	56 070 318	25 699	5 611 254	108 828 841
Пассивы								
Средства кредитных организаций	-	-	204511	200 000	600 000	-	-	1 004 511
Средства клиентов	22 902 662	2 795 815	8 128 624	23 253 203	30 180 690	-	-	87 260 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 712	5 684	4 435	395 445	306 261	-	-	1 168 537
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	68 510	68 510
Прочие обязательства	123 512	114 495	8962	3 604	158 689	-	-	409 262
Всего обязательств	23 482 886	2 915 994	8 346 532	23 852 252	31 245 640	-	68 510	89 911 814
Чистый разрыв ликвидности	(978 130)	1 650 096	(3 031 587)	(9 116 473)	24 824 678	25 699	5 542 744	18 917 027

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Совокупный разрыв ликвидности	(978 130)	671 966	(2 359 621)	(11 476 094)	13 348 584	13 374 283	18 917 027	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	132 209	648 337	1 216 053	3 165 098	1 836 404	232 362	1 628 487	8 858 950
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	110 294	1 383 674	255 299	527 782	713 902	718	-	2 991 669

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2018 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Банка.

5.7. Прочий ценовой риск

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевого ценных бумаг.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

5.8. Географическая концентрация рисков

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения Банка (Российской Федерации) и находятся вне зоны ее влияния.

Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации, а также геополитическими процессами. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги Банка.

Ситуация, когда Банку будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности Банка.

Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени. Кроме того, следует учитывать значительный потенциал региона по целому ряду направлений импортозамещения.

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам содружества независимых государств (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 2% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 31.12.2018

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 686 410	-	-	-	-	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	3 863 683	-	-	-	-	3 863 683
Средства в кредитных организациях	994 930	71 951	197 713	-	4 390	1 268 984
Чистая ссудная задолженность	95 689 489	-	642 892	87	-	96 332 468
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 718	-	-	-	-	25 718
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 702	-	-	-	-	19 702
Требования по текущему налогу на прибыль	236 737	-	-	-	-	236 737
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 396 960	-	-	-	-	3 396 960
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	481 730	-	-	-	-	481 730
Прочие активы	1 525 589	-	-	-	-	1 525 589
ВСЕГО АКТИВОВ	109 901 246	71 951	840 605	87	4 390	110 818 279
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	1 100 000	600 000	-	1 700 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	94 494 026	1 365	65 719	67 164	6 360	94 634 634
в том числе, вклады физических лиц	80 898 724	280	63 928	67 164	6 331	81 036 427
Выпущенные долговые обязательства	1 393 012	-	-	-	-	1 393 012
Отложенное налоговое обязательство	60 920	-	-	-	-	60 920
Прочие обязательства	1 137 024	5	5 573	30 965	4 310	1 177 877
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	99 636	-	-	-	-	99 636
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	97 184 618	1 370	1 171 292	698 129	10 670	99 066 079
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	293 946	-	499 676	-	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	-	-	-	-	2 078 018
Резервный фонд	140 035	-	-	-	-	140 035
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 515 282	-	-	-	-	1 515 282
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 940 283	-	-	-	-	5 940 283
Неиспользованная прибыль за отчетный период	1 145 014	-	-	-	-	1 145 014
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	11 112 578	-	499 676	-	139 946	11 752 200
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 425 170	-	-	-	-	8 425 170
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 742 096	-	-	-	-	1 742 096

по состоянию на 31.12.2017

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 460 128	-	-	-	-	3 460 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	4 057 645	-	-	-	-	4 057 645
Средства в кредитных организациях	703 711	127 317	215 377	-	2 211	1 048 616
Чистая ссудная задолженность	86 580 008	-	650 716	617	30	87 231 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 699	-	-	-	-	25 699
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 702	-	-	-	-	19 702
Требования по текущему налогу на прибыль	243 051	-	-	-	-	243 051
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 452 895	-	-	-	-	3 452 895
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	653 054	-	-	-	-	653 054
Прочие активы	1 223 473	434	5 302	-	-	1 229 209
ВСЕГО АКТИВОВ	100 399 664	127 751	871 395	617	2 241	101 401 668
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	1 000 000	-	-	1 000 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	86 590 114	3 298	46 917	82 420	8 712	86 731 461
в том числе, вклады физических лиц	74 653 863	2 853	46 735	79 768	8 486	74 791 705
Выпущенные долговые обязательства	1 145 796	-	-	-	-	1 145 796
Отложенное налоговое обязательство	68 510	-	-	-	-	68 510
Прочие обязательства	960 477	10	4 998	462	95	966 042
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135 706	-	-	-	-	135 706
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	88 900 603	3 308	1 051 915	82 882	8 807	90 047 515
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	293 946	-	499 676	-	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	-	-	-	-	2 078 018
Резервный фонд	140 035	-	-	-	-	140 035
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 589 510	-	-	-	-	1 589 510
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 935 493	-	-	-	-	5 935 493
Неиспользованная прибыль за отчетный период	677 529	-	-	-	-	677 529
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	10 714 531	-	499 676	-	139 946	11 354 153
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 858 950	-	-	-	-	8 858 950
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 991 669	-	-	-	-	2 991 669

6. Информация о сделках по уступке прав требования

Учет сделок по уступке прав требования ведется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

Банк не формирует торговый портфель по инструментам для осуществления операций по уступке прав требования.

Уступка прав требований по кредитам рассматривается Банком как один из способов работы с проблемной задолженностью. Банк использует единый подход при уступке прав требований по кредитным обязательствам вне зависимости от их вида и размера: уступка прав требований производится только в случае, если все иные меры по работе с проблемной задолженностью оказываются менее эффективными, и рассматривается как исключительная мера. Решение о целесообразности уступки прав требований принимается индивидуально в каждом конкретном случае. Учитывая, что при принятии решения Банк исходит из принципа непринятия на себя дополнительных рисков, единственным риском, которому подвергается Банк при совершении операций уступки является операционный.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований Банком:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
Уступка прав требований за 2018 год					
Малый и средний бизнес	212 747	162 508	82 972	(129 775)	32 733
Крупный бизнес	1 097	658	1 050	(47)	611
Ипотечные кредиты	10 238	9 412	9 220	(1 018)	8 394
Потребительские кредиты	7 361	7 361	6 175	(1 186)	6 175
	231 443	179 939	99 417	(132 026)	47 913
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	162 429	158 219	32 654	(129 775)	28 444
Крупный бизнес	1 097	658	1 050	(47)	611
Ипотечные кредиты	10 238	9 412	9 220	(1 018)	8 394
Потребительские кредиты	7 361	7 361	6 175	(1 186)	6 175
	181 125	175 650	49 099	(132 026)	43 624

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
Уступка прав требований за 2017 год					
Малый и средний бизнес	480 339	31 336	242 765	(237 574)	(206 238)
Крупный бизнес	280 171	-	180 000	(100 171)	(100 171)
Ипотечные кредиты	6 700	-	5 155	(1 545)	(1 545)
Автокредиты	807	-	645	(162)	(162)
Потребительские кредиты	59 789	-	45 682	(14 107)	(14 107)
	827 806	31 336	474 247	(353 559)	(322 223)
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	40 990	28 038	20 111	(20 879)	7 159
Потребительские кредиты	1 747	-	650	(1 097)	(1 097)
	42 737	28 038	20 761	(21 976)	6 062

Сведения о внебалансовой стоимости уступленных требований Банком:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи	Внебалансовые требования	Цена продажи	Результат продажи
	Уступка прав требования за 2018 год			Уступка прав требования за 2017 год		
Малый и средний бизнес	-	-	-	16	811	811
Ипотечные кредиты	-	-	-	3 071	3 071	3 071
Потребительские кредиты	5 043	5 043	5 043	-	-	-
	5 043	5 043	5 043	3 087	3 882	3 882

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 требования и обязательства по операциям уступки прав требования отсутствуют.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует уступать права требований ипотечным агентам или специализированным обществам.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных

решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Банка, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, коммунальным платежам.

7.1 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Банк выделил следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с банковскими картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с банковскими картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

7.2 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в данной отчетности:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

7.3 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31.12.2018.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейств о	Розничные операции	Итого
На 31.12.2018 года				
Итого активы отчетных сегментов	86 461 001	9 896 947	-	96 357 948
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(16 691 219)	(81 036 427)	(97 727 646)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31.12.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейств о	Розничные операции	Итого
На 31.12.2017 года				
Итого активы отчетных сегментов	79 246 296	8 826 299	-	88 072 595
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(14 085 552)	(74 791 705)	(88 877 257)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейств о	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 204 991	612 775	84 977	10 902 743
Коммиссионные и прочие операционные доходы	434 488	828 452	802 370	2 065 310
Итого доходов	10 639 479	1 441 227	887 347	12 968 053
Процентные расходы	-	(471 202)	(4 725 175)	(5 196 377)
Резерв под обесценение	(1 687 889)	1 699	(924)	(1 687 114)
Коммиссионные и прочие расходы	(138 622)	(106 979)	(312 409)	(558 010)
Результаты сегмента	8 812 968	864 745	(4 151 161)	5 526 552

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 2017 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейств о	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 308 132	442 617	105 843	10 856 592
Коммиссионные и прочие операционные доходы	473 162	766 463	713 180	1 952 805
Итого доходов	10 781 294	1 209 080	819 023	12 809 397
Процентные расходы	-	(419 828)	(5 157 886)	(5 577 714)
Резерв под обесценение	(962 205)	(3 461)	(687)	(966 353)
Коммиссионные и прочие расходы	(361 149)	(90 731)	(244 839)	(696 718)
Результаты сегмента	9 457 940	695 061	(4 584 389)	5 568 612

Далее приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Наименование показателя		
Итого активов отчетных сегментов	96 357 948	88 072 595
Нераспределенные активы	14 532 598	14 144 726
Итого активов	110 890 546	102 217 321
Итого пассивов отчетных сегментов	97 727 646	88 877 257
Нераспределенные пассивы	1 259 140	1 055 939
Итого пассивов	98 986 786	89 933 196

Далее приведена сверка доходов и расходов отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
Итого доходов отчетных сегментов	12 968 053	12 809 397
Нераспределенные по сегментам доходы	50 425	142 470
Итого доходов	13 018 478	12 951 867
Итого расходов отчетных сегментов	(7 441 501)	(7 240 785)
Нераспределенные по сегментам расходы	(3 776 312)	(3 520 705)
Итого расходов	(11 217 813)	(10 761 490)

Географическая информация. Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов за 2018 год и за 2017 год :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Географическая зона	За 2018 год	За 2017 год
Ростовская область	9 885 894	9 946 165
Краснодарский край	1 620 392	1 562 909
Ставропольский край, Волгоградская и Нижегородская области	848 188	856 709
Операции на внешних рынках	613 579	443 615
Итого доходов отчетных сегментов	12 968 053	12 809 397

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

Основные средства, нематериальные активы, запасы, средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, расположены на территории Российской Федерации.

Банка нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10% от общей суммы выручки Группы.

8. Операции со связанными сторонами

Для целей данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников банковской группы входят: кредитные организации – ПАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», АО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2018			
	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	191 989	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	145 497	24 364	4 000
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(244)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	20	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,3 %)	-	59 588	7 616	65 209
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	6 370	-	29 858
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	850	16 444	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(164)	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2017			
	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	172 099	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	157 804	79 115	6 744
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(791)	(47)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	20	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,3 %)	-	50 449	4 508	73 353
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,4%-9,3%)	-	14 087	-	8 496
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	3 161	6 767	1 060
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(68)	-

Условия проведения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения с другими контрагентами. В соответствии с внутренней политикой, Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2018 году не было.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 2018 год			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	17 703	6 616	469
Процентные расходы по привлеченным средствам	-	(3 341)	-	(6 388)
Комиссионные доходы	-	105	1 559	26
Административные расходы	-	-	-	(6 014)

	За 2017 год			
(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	19 684	12 798	631
Процентные расходы по привлеченным средствам	(107 355)	(2 537)	-	(4 192)
Комиссионные доходы	-	133	1 117	17
Административные расходы	-	-	-	(4 310)

Совокупная сумма по договорам займов, заключенных со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение года	111 775	40 000	3 000
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	119 554	170 000	8 915

Совокупная сумма по договорам займов, заключенных со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение года	136 020	40 000	5 000
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	74 988	67 000	3 350

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Дочерняя организация	Зависимая организация
Обеспечение	225 474	26 105
Поручительство	6 496	-

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерняя организация	Зависимая организация
Обеспечение	240 608	179 293
Поручительство	6 496	-

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2018 год		за 2017 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров Банка	-	57 996	615	57 996
Правление Банка	21 724	42 000	29 264	21 500

9. Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	274 054	344 905
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	842 122	733 897
- банкам - нерезидентам	-	-
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	842 035	733 250
- физическим лицам - нерезидентам	87	647
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 840 608	1 141 347
- банков - нерезидентов	1 700 000	1 000 000
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 905	3 505
- физических лиц – нерезидентов	137 703	137 842

10. Информация о системе оплаты труда

Политика системы оплаты труда (далее ПСОТ) является частью кадровой политики Банка, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления, и управления рисками, применяется ко всей филиальной сети Банка. ПСОТ определяет систему вознаграждений и материального стимулирования членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, сотрудников Банка.

При определении ПСОТ Банк руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками.

ПСОТ разработана с целью:

- способствовать реализации миссии и стратегии Банка с учетом рисков;
- мотивировать сотрудников Банка для эффективной и качественной работы;
- привлекать и формировать высококвалифицированных специалистов;
- поддерживать и поощрять инициативы сотрудников в приоритетных направлениях деятельности на основе корпоративной культуры Банка;
- способствовать командной работе, поощряя применение многофункциональных навыков и взаимное сотрудничество;
- обеспечить честную и справедливую оплату труда, которая соответствует компетенции сотрудника и его достигнутым результатам, личному вкладу в работу Банка.

ПСОТ подлежит пересмотру при изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых Банком рисков.

Для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда используются следующие показатели:

- уровень текучести персонала;
- показатель стабильности персонала, как соотношение количества сотрудников, проработавших в Банке более 1 года, к общему количеству сотрудников;
- доля вакансий в общей численности персонала;
- средняя заработная плата сотрудников Банка и ее соотношение к прожиточному минимуму;
- прибыльность деятельности Банка в расчете на одного сотрудника;
- коэффициент отдачи, как соотношение годового дохода Банка, уменьшенного на сумму сформированных за год резервов, а также уменьшенного на фонд оплаты труда (далее ФОТ), к ФОТ.

Вознаграждение сотрудникам Банка состоит из двух основных элементов:

- фиксированная часть — оклад и постоянные доплаты, которые зафиксированы в трудовом договоре;
- переменная часть — часть заработной платы, зависящая от результатов деятельности банка и принятых банком рисков.
- Переменная часть вознаграждения состоит из части заработной платы, зависящей от количественных и качественных показателей:
- финансовых результатов (доходности) деятельности Банка, структурного подразделения, отдельного органа;
- уровня рисков, принятых Банком, структурным подразделением или отдельным сотрудником и величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с принятыми должностными лицами решениями;
- личного вклада каждого в достижение поставленных целей;
- стажа работы в Банке;
- качественных показателей (нарушение трудовой дисциплины или принципов Кодекса этики работниками Банка).

Размер переменной части устанавливается индивидуально для каждого сотрудника и определяется системой премирования Банка.

При этом размер переменной части вознаграждения для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, иных работников, принимающих риски, должен быть не менее 40% от общей величины вознаграждения.

Служба внутреннего аудита, подразделения, осуществляющие управление рисками, а также руководители основных структурных подразделений Банка, осуществляющих контроль работы подразделений филиальной сети, разрабатывают и вносят на рассмотрение Совета директоров Банка и Правления Банка предложения или рекомендации по отсрочке и корректировке выплачиваемых вознаграждений в зависимости от результатов работы Банка с учетом уровня рисков, принятых Банком, его структурными подразделениями или отдельными сотрудниками, изменений Стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности.

Фактическая выплата переменной части вознаграждения производится в соответствии с циклом деятельности Банка (ежеквартально, ежегодно) и принятыми рисками банковской деятельности, при условии, что выплата отвечает финансовому положению и результатам деятельности Банка с учетом ожидаемых показателей.

Переменная часть вознаграждения должна определяться с учетом осмтрительности, проявленной

при принятии рисков – если Банк или подразделение несет существенные убытки, переменная часть вознаграждения должна быть частично или полностью сокращена.

Переменная часть вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных подразделений Банка, руководителей подразделений филиальной сети, предусматривающая наличие отложенной выплаты (не менее 40% переменной части вознаграждения по итогам финансового года), позволяет учитывать долгосрочные результаты их деятельности, исходя из сроков реализации этой деятельности. При этом обеспечивается:

- частичное или полное снижение общего размера отложенной выплаты переменной части вознаграждения, если она была начислена за результаты деятельности, основанные на данных, которые впоследствии оказались искажены;
- частичное или полное снижение общего размера отложенной выплаты переменной части вознаграждения, основываясь на фактических результатах деятельности.

Переменная часть вознаграждения должностных лица Банка должна учитывать последствия принятия рисков на временном горизонте в несколько лет (не менее 3-х лет), т.е. переменная часть вознаграждения может быть снижена или к должностному лицу Банка может быть предъявлено требование о возврате ранее выплаченного вознаграждения, если реализация принятых им рисков привела в последующие периоды к снижению результатов деятельности Банка или при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности либо выявлено нарушение должностным лицом требований внутренней политики Банка или правовых норм.

Нефиксированная часть вознаграждений, например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами, не используется в Банке для сотрудников управляющих и принимающих риски и иных отдельных служащих.

Постоянно действующим органом Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит выработка политики Банка в области вознаграждений, является Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. В компетенцию последнего входят выработка рекомендаций по вопросам разработки и пересмотра ПСОТ, установление принципов и критериев определения размера вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров, Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей и сотрудников службы внутреннего контроля и отдела финансового мониторинга.

Ежегодно Комитет по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка рассматривает отчет управления мониторинга и контроля рисков по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также независимую оценку системы оплаты труда Комитетом по управлению рисками, независимую оценку системы оплаты труда, предложения управления мониторинга и контроля рисков, а также службы внутреннего контроля по необходимости внесения изменений в ПСОТ, а также в другие документы, связанные с персоналом и оплатой труда и вырабатывает рекомендации по пересмотру ПСОТ.

Вознаграждения руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят от общих результатов работы Банка с учетом решения поставленных перед подразделением задач и целей, возложенных на них положением о соответствующем подразделении.

Оплата труда руководителей подразделений, осуществляющих управление рискам и сотрудников и руководителя службы внутреннего контроля не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

Вознаграждение членов Совета директоров Банка зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров Банка и долгосрочного развития Банка, при этом механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров. Совет директоров Банка по представлению Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка периодически пересматривает размер вознаграждения, выплачиваемого директорам, в пределах лимитов, установленных Положением «О Совете директоров ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016. В рамках утвержденных Общим собранием акционеров положений членам Совета директоров Банка за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов

Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка, члены Совета директоров Банка и председатели комитетов Совета директоров Банка (их заместители), работающие на постоянной основе, получают вознаграждение, состоящее из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка.

Вознаграждение Председателя Правления Банка определяется на основании утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения «О Председателе Правления ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016 Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. Вознаграждение Председателя Правления Банка состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, принятых Банком рисков в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка. По итогам финансового года Председатель Правления Банка получает денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка, размеры которого определены в Положении «О Председателе Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

Вознаграждение членов Правления Банка определяется на основании утвержденного Общим собранием акционеров Банка Положения «О Правлении ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016 Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. Члены Правления Банка получают вознаграждение в виде фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, принятых Банком рисков в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка. По итогам финансового года Правление Банка получает дополнительное денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка, размеры которого определены в Положении «О Правлении ОАО КБ «Центр-инвест».

Вознаграждение начальника Службы внутреннего аудита, сотрудников Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка и не зависит от результатов деятельности Банка. Вознаграждение начальника Службы внутреннего аудита и сотрудников Службы внутреннего аудита состоит из фиксированной части. По итогам финансового года начальнику Службы внутреннего аудита и сотрудникам Службы внутреннего аудита выплачивается дополнительное денежное вознаграждение. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка. При этом учитывается качество выполнения руководителем и сотрудниками Службы внутреннего аудита задач, возложенных на них Положением «О Службе внутреннего аудита» от 30.09.2014, утвержденным Советом директоров Банка. Оплата труда руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита не зависит от финансового результата подконтрольных подразделений.

Вознаграждение ответственного сотрудника Банка – начальника отдела финансового мониторинга и сотрудников отдела финансового мониторинга определяется Советом директоров Банка в лице Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка и не зависит от результатов деятельности Банка. По итогам финансового года начальнику отдела финансового мониторинга и сотрудникам отдела финансового мониторинга может выплачиваться дополнительное денежное вознаграждение. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров банка. При этом учитывается качество выполнения руководителем и сотрудниками отдела финансового мониторинга задач, возложенных на них Положением «Об отделе финансового мониторинга» от 08.10.2018. Оплата труда руководителя и сотрудников отдела финансового мониторинга не зависит от финансовых результатов работы подконтрольных подразделений.

Вознаграждение начальника комплаенс-службы состоит из фиксированной части. По итогам финансового года начальнику комплаенс-службы выплачивается дополнительное денежное вознаграждение. Утверждение дополнительного вознаграждения осуществляется Комитетом по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров банка. При этом учитывается качество выполнения начальником комплаенс-службы задач, возложенных на подразделение Положением «О комплаенс-службе» от 31.08.2018. Оплата труда руководителя комплаенс-службы не зависит от финансового результата подконтрольных подразделений.

Вознаграждение руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется Председателем Правления Банка и состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от общих результатов работы Банка с учетом решения поставленных перед

подразделением задач и целей, возложенных на них положением о соответствующем подразделении. Оплата труда руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

Вознаграждение руководителей основных подразделений Банка, руководителей подразделений филиальной сети состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, показателей работы возглавляемого им подразделения, в соответствии с личным вкладом в результаты деятельности Банка с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с деятельностью возглавляемых ими подразделений. По итогам финансового года руководители основных подразделений Банка, руководители подразделений филиальной сети получают дополнительное денежное вознаграждение в зависимости от достигнутых показателей деятельности Банка, результата работы возглавляемых ими подразделений и уровня принятых ими рисков.

Система вознаграждения персонала Банка формируется на основе определения конкурентоспособной ставки месячного должностного оклада (фиксированной части вознаграждения) для каждого работника в соответствии с:

- необходимым для данной должности уровнем образования;
- практическими навыками;
- степенью ответственности;
- вкладом в выполнение задач соответствующего структурного подразделения.

Система вознаграждения штатных сотрудников Банка организована по принципу, согласно которому оплата труда работника зависит от достижения краткосрочных целей Банка, а также возможностей соответствующей должности увеличить прибыль Банка, чтобы не способствовать возникновению таких рисков, которые превышают установленный уровень.

Штатные сотрудники Банка получают вознаграждение в виде фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, финансового результата работы подразделения Банка, в котором работает сотрудник, в соответствии с личным вкладом в результаты деятельности Банка и подразделения.

В феврале 2016 года была утверждена Советом директоров Банка новая редакция ПСОТ в соответствии с изменениями требований законодательства.

В 2018 и 2017 годах независимой оценки ПСОТ не проводилось.

Информация о выплатах фиксированной и нефиксированной части оплаты труда лицам, ответственным за принятие рисков и управление ими:

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год		за 2017 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Подразделения, управляющие рисками				
Совет директоров Банка	-	55 000	615	57 996
Правление Банка	21 724	42 000	29 264	21 500
Управление мониторинга и контроля рисков	5 411	2 911	6 649	2 624
Управление кредитных рисков и мониторинга	97 910	63 518	104 500	57 878
Казначейство	1 837	1 686	2 482	1 482
Подразделения, принимающие риски и не управляющие ими				
Управление по работе с корпоративными клиентами	3 012	1 680	3 148	2 640
Управление розничного кредитования	886	566	940	590
Отдел ценных бумаг	934	579	1 500	728
Управление розничных операций	1 542	2 236	1 892	1 822
Операционное управление	1 524	1 215	1 440	1 088
Управление пластиковых карт	1 295	1 133	1 368	1 020
Члены комитетов и лица, имеющие персональные лимиты принятия решений	104 038	65 768	129 715	56 851

Количество сотрудников, управляющих рисками по состоянию на 31.12.2018 – 249 человек, из них получивших нефиксированную часть 240 человек (на 31.12.2017– 267 человек, из них получивших нефиксированную часть 234 человека).

Количество сотрудников, принимающих риски по состоянию на 31.12.2018 – 110 человек, из них получивших нефиксированную часть 110 человек (на 31.12.2017– 110 человек, из них получивших нефиксированную часть 108 человек).

Количество заседаний, проведенных органом контролирующего вознаграждения, в течение 2018 года составило 7 заседаний (в 2017 году: 7 заседаний).

В 2018 и 2017 годах стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились.

В 2018 и 2017 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты выходных пособий не производились.

Сумма отсроченного вознаграждения по состоянию на 31.12.2018 составила 64 001 тысяч рублей (на 31.12.2017 41 228 тысяч рублей). В 2018 году выплаты отсроченного вознаграждения составили 12 400 тысяч рублей (в 2017 году 6 000 тысяч рублей).

Общий объем корректировок долгосрочных вознаграждений в 2018 году составил 1 939 тысяч рублей. В течение 12 месяцев 2017 года корректировки долгосрочных вознаграждений не проводились.

Председатель Правления



С. Ю. Смирнов

Главный бухгалтер

Т. И. Иванова

29 марта 2019