

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» ЗА 2018 ГОД.

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Банк «ФК Открытие».

ПАО Банк «ФК Открытие» (далее - «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Прежнее наименование Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)). В соответствии с решением состоявшегося 9 апреля 2014 года внеочередного общего собрания акционеров «НОМОС-БАНКа» (ОАО) в июне 2014 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) был переименован в ОАО Банк «ФК Открытие», а 17 ноября 2014 года в ПАО Банк «ФК Открытие» согласно решению собрания акционеров от 23 сентября 2014 года.

Место нахождения и адрес Банка: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

Лицензия	Номер	срок действия
1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;	2209	Бессрочно
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;	177-02691-010000	Бессрочно
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;	177-02667-100000	Бессрочно
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;	177-02718-000100	Бессрочно
5. Генеральная лицензия на экспорт золота;	092RU18002001516	по 28.02.2019
6. Генеральная лицензия на экспорт серебра;	092RU18002001681	по 11.03.2019
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	15531H	бессрочно

С 20 января 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

В июле 2015 года Банк вошел в список 10 системно значимых банков, опубликованный Банком России. К банкам, вошедшим в список, начиная с 2016 года, предъявляются дополнительные требования к капиталу и ликвидности в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк России является организацией, которая осуществляет контроль над Банком. Обыкновенные акции ПАО Банк «ФК Открытие», принадлежащие Банку России, находятся в доверительном управлении у Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (УК ФКБС) с 29 декабря 2017 года, при этом передача Банком России обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие» в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

19 января 2018 года Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Настоящая годовая бухгалтерская отчетность подготовлена, исходя из утверждения Банка о намерении непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и отсутствии намерений и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут выполняться в установленном порядке.

В марте 2018 года Банк отразил выбытие 99,99% доли в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), на основе которого был создан банк непрофильных активов.

28 мая 2018 года Наблюдательный Совет Банка утвердил Стратегию ПАО Банк «ФК Открытие» на 2018 - 2020 годы.

29 июня 2018 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России по финансовому оздоровлению ПАО Банк «ФК Открытие». Принятые решения направлены на оказание финансовой помощи АО «НПФ «Лукойл - гарант», АО «НПФ электроэнергетики», АО НПФ «РГС» в общем размере 31,8 млрд. рублей и докапитализацию Банка на 8,9 млрд. рублей, что было реализовано во 2-м полугодии 2018 года.

12 июля 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (государственный регистрационный номер: 10202209B002D) в объеме 6 232 442 160 000 000 шт., номинальной стоимостью – 1/220 421 642 руб.

9 августа 2018 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (государственный регистрационный номер: 10202209B002D). Весь объем дополнительного выпуска приобретен Банком России, цена приобретения составила 42,7 млрд. рублей.

17 августа 2018 года произошло объединение трех негосударственных пенсионных фондов, входящих в Группу: АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», АО «НПФ электроэнергетики» и АО «НПФ РГС». Все права и обязательства были переданы АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», который в декабре 2018 года был переименован в АО «НПФ «Открытие».

1 октября 2018 года ОАО «Капитал Страхование», ЗАО «Капитал Перестрахование» и ЗАО «КС-Холдинг» были присоединены к ПАО СК «Росгосстрах». ПАО СК «Росгосстрах» приняло на себя исполнение всех обязательств присоединенных компаний.

15 ноября 2018 года была осуществлена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме выделения АО «Банк Открытие Специальный» и присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку «ТРАСТ» (ПАО), в соответствии с принятым решением на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 30 июля 2018 года,

В течение года состав Группы ПАО «Банк ФК Открытие» расширился за счет следующих компаний: ООО УК «ОТКРЫТИЕ», ООО «Открытие ТЗ», ООО «Кама Картон», ООО «Камабумпром»,

ООО «Камабумпром.Очистка», ООО «ЦБК «Кама», АО «Балтийский лизинг», ООО «Балтийский лизинг», ООО «ТПГК», ООО «Харьга», ЗПИФ «Руснедра» и другие (Примечание 2.1).

В течение 2018 года срочные средства, предоставленные Банком России на финансовое оздоровление ПАО Банк «ФК Открытие», были полностью досрочно возвращены.

В 2018 году были завершены основные этапы финансового оздоровления ПАО Банк «ФК Открытие», определенные планом участия, инициированного Банком России.

30 мая 2018 года рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг Банка до уровня А+, прогноз «Стабильный». Повышение рейтинга отражает высокую системную значимость Банка и значительно расширяет возможности по диверсификации ресурсной базы в корпоративном и государственном секторах экономики.

20 июля 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» также был присвоен рейтинг агентством «Эксперт РА» на уровне А, прогноз позитивный. Кроме этого, 8 июня 2018 года рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Банку до уровня В1, прогноз позитивный.

В 2018 году была проведена оптимизация филиальной сети Банка. Наблюдательным советом ПАО Банк «ФК Открытие» в июле 2018 года были приняты решения о закрытии филиала «Рокет», а так же в рамках подготовки к объединению с ПАО «БИНБАНК» об открытии 9 филиалов ПАО Банк «ФК Открытие».

На 1 января 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 753 сетевых единиц (18 филиалов; 396 операционных офисов; 329 дополнительных офисов; 10 операционных касс вне кассового узла).

На 1 января 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 447 сетевых единиц (22 филиала; 178 операционных офисов; 241 дополнительных офисов; 5 операционных касс вне кассового узла; 1 представительство).

Фактическая численность персонала Банка на 01 января 2019 года составила 15,982 человек, против 15,907 человек на начало отчетного периода.

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных сегментах: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес, обслуживание частных клиентов.

2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2018 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

2.1 Информация о наличии банковской Группы

ПАО Банк «ФК Открытие» является головной кредитной организацией банковской Группы. В состав банковской Группы по состоянию на 1 января 2019 года входят:

- 1 Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

- 2 Общество с ограниченной ответственностью «Открытый лизинг»
- 3 Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Эксперт»
- 4 Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Трейдинг»
- 5 Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент НОМОС»
- 6 OFCB Capital public limited company
- 7 Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Открытие 1»
- 8 BKM Finance Limited
- 9 Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-1»
- 10 Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Эстейт»
- 11 Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»
- 12 Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»
- 13 Акционерное общество «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»
- 14 Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»
- 15 OFCB Investment Limited
- 16 Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг»
- 17 Акционерное общество «Ипотечный агент БФКО»
- 18 Закрытое акционерное общество Процесссионговая компания «ХЭС КАРД»
- 19 Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»
- 20 Акционерное общество «НПФ «Открытие»
- 21 DEMETTACO LIMITED
- 22 Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ»
- 23 Общество с ограниченной ответственностью «ПЕНСИОННЫЙ ПОПЕЧИТЕЛЬ»
- 24 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС АКТИВЫ»
- 25 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС ХОЛДИНГ»
- 26 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГСН»
- 27 ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РОСГОССТРАХ»
- 28 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС-МЕД»
- 29 Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»
- 30 Акционерное общество «Открытие Брокер»
- 31 Otkritie Broker Ltd
- 32 Общество с ограниченной ответственностью «Забота»
- 33 IRIZAR HOLDINGS LIMITED
- 34 Публичное акционерное общество «ГЕОТЕК Сейсморазведка»
- 35 Акционерное общество «ГЕОТЕК Холдинг»
- 36 Общество с ограниченной ответственностью «Русморгео»
- 37 Акционерное общество «Геостан»
- 38 Акционерное общество «Азимут Энерджи Сервисез»
- 39 Общество с ограниченной ответственностью «Луидор»
- 40 Товарищество с ограниченной ответственностью «Интегра Сервис Азия»
- 41 Акционерное общество «Хантыманийскгеофизика»
- 42 Общество с ограниченной ответственностью «Эвенкиягеофизика»
- 43 Общество с ограниченной ответственностью «Илимпейская геофизическая экспедиция»
- 44 Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания»
- 45 Общество с ограниченной ответственностью «Богучанская геофизическая экспедиция»
- 46 Открытое акционерное общество «Северное геофизическое предприятие «Севергеофизика»
- 47 Открытое акционерное общество «Нарьян-Марсейсморазведка»
- 48 Открытое акционерное общество «Оренбургская геофизическая экспедиция»
- 49 Общество с ограниченной ответственностью «ГеоПрайм»
- 50 Общество с ограниченной ответственностью «Западносибирская геофизическая компания»
- 51 Общество с ограниченной ответственностью «Санэро Филд»
- 52 Акционерное общество «Центральная геофизическая экспедиция»
- 53 Открытое акционерное общество «Енисейгеофизика»
- 54 Общество с ограниченной ответственностью «Геология резервуара»
- 55 Общество с ограниченной ответственностью «Менеджмент-Консалтинг»
- 56 Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Навигатор»
- 57 Акционерное общество «Гинран Геотек Евразия»
- 58 Общество с ограниченной ответственностью «ПромФинанс»
- 59 Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта»
- 60 Общество с ограниченной ответственностью «ТК Логистика»
- 61 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РГС Страхование жизни»
- 62 Акционерное общество «Точка»
- 63 Общество с ограниченной ответственностью «Бухгалтерия.Финансы.Консалтинг.»

- 64 Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»
- 65 Общество с ограниченной ответственностью «Открытие ТЗ»
- 66 Общество с ограниченной ответственностью «Кама Картон»
- 67 Общество с ограниченной ответственностью «Камабумпром»
- 68 Общество с ограниченной ответственностью «Камабумпром. Очистка»
- 69 Общество с ограниченной ответственностью «Целлюлозно-бумажный комбинат «Кама»
- 70 Общество с ограниченной ответственностью «Ресконсульт»
- 71 Общество с ограниченной ответственностью «Легионком»
- 72 Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь»
- 73 Общество с ограниченной ответственностью «Харьяга»
- 74 Общество с ограниченной ответственностью «Тимано-Печорская Газовая Компания»
- 75 Акционерное общество «Балтийский лизинг»
- 76 Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»

По состоянию на 1 января 2019 года банковской Группе принадлежали вложения в следующие паевые инвестиционные фонды:

1. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Универсал - фонд недвижимости»
2. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ХМБ Капитал»
3. Закрытый паевой инвестиционный фонд «Стратегические инвестиции»
4. Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «ОТКРЫТИЕ - облигации»
5. Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Руснедра»
6. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ростовский»
7. Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «ОТКРЫТИЕ-акции»

В состав банковской Группы по состоянию на 1 января 2018 года входили:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Промгазкомплект»
2. Акционерное общество «Совфинтраст»
3. Акционерное общество «Управляющая компания активами»
4. Общество с ограниченной ответственностью «ПромЭстейт»
5. Общество с ограниченной ответственностью «ЕРАДА»
6. Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Гарант»
7. Общество с ограниченной ответственностью «БФК-Инвест»
8. Общество с ограниченной ответственностью «Частные инвестиции»
9. Общество с ограниченной ответственностью «Восток-Капитал»
10. Общество с ограниченной ответственностью «КН-Эстейт»
11. Общество с ограниченной ответственностью «Группа проектного финансирования»
12. Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Эксперт»
13. Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Трейдинг»
14. Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Актив»
15. Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Капитал»
16. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент НОМОС»
17. OFCB Capital public limited company
18. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Открытие 1»
19. BKM Finance Limited
20. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-1»
21. Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Эстейт»
22. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-2»
23. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»
24. Акционерное общество «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»
25. Общество с ограниченной ответственностью «ПК-Инвест»
26. Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»
27. OFCB Investments Limited
28. ROSALA LIMITED
29. PLACENDO LIMITED
30. Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг»
31. Акционерное общество «Ипотечный агент БФКО»

32. Общество с ограниченной ответственностью «УН Невский 26»
33. Закрытое акционерное общество Процесссионговая компания «ХЭС КАРД»
34. Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»
35. Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
36. TIB Holding SA
37. Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»
38. Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»
39. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
40. DEMETTACO LIMITED
41. Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионный Капиталъ»
42. Общество с ограниченной ответственностью «ПЕНСИОННЫЙ ПОПЕЧИТЕЛЬ»
43. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС АКТИВЫ»
44. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС ХОЛДИНГ»
45. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГСН»
46. ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РОСГОССТРАХ»
47. ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КС-ХОЛДИНГ»
48. Закрытое акционерное общество «Капитал Перестрахование»
49. Открытое акционерное общество «Капитал Страхование»
50. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РГС-МЕД»
51. Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»
52. Акционерное общество «Открытие Брокер»
53. Otkritie Broker Ltd.
54. Общество с ограниченной ответственностью «Забота»
55. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»
56. IRIZAR HOLDINGS LIMITED
57. Публичное акционерное общество «ГЕОТЕК Сейсморазведка»
58. Акционерное общество «ГЕОТЕК Холдинг»
59. Общество с ограниченной ответственностью «Русморгео»
60. Акционерное общество «Геостан»
61. Акционерное общество «Азимут Энерджи Сервисез»
62. Общество с ограниченной ответственностью «Луидор»
63. Товарищество с ограниченной ответственностью «Интегра Сервис Азия»
64. Общество с ограниченной ответственностью «Хантымансийскгеофизика»
65. Общество с ограниченной ответственностью «Эвенкиягеофизика»
66. Общество с ограниченной ответственностью «Илимпейская геофизическая экспедиция»
67. Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕК-Восточная геофизическая компания»
68. Общество с ограниченной ответственностью «Богучанская геофизическая экспедиция»
69. Открытое акционерное общество «Северное геофизическое предприятие «Севергеофизика»
70. Открытое акционерное общество «Нарьян-Марсейсморазведка»
71. Открытое акционерное общество «Оренбургская геофизическая экспедиция»
72. Общество с ограниченной ответственностью «ГеоПрайм»
73. Общество с ограниченной ответственностью «Западносибирская геофизическая компания»
74. Общество с ограниченной ответственностью «Санэро Филд»
75. Акционерное общество «Центральная геофизическая экспедиция»
76. Открытое акционерное общество «Енисейгеофизика»
77. Общество с ограниченной ответственностью «Геология резервуара».

По состоянию на 1 января 2018 года банковской Группе принадлежали вложения в следующие паевые инвестиционные фонды:

1. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Универсал - фонд недвижимости»
2. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ХМБ Капитал»
3. Закрытый паевой инвестиционный фонд «Стратегические инвестиции»
4. Открытый индексный паевой инвестиционный фонд «Открытие - Индекс ММВБ - электроэнергетика»
5. Открытый паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ - облигации»
6. Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд «Ключ»
7. Закрытый паевой инвестиционный фонд «Ростовский»
8. Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»
9. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»
10. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ - Золотой Город»
11. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал».

Основными видами деятельности компаний Группы являются инвестиционная, финансовая деятельность, управление активами и сдача в аренду офисных помещений.

Годовая консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы (по МСФО), головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие», будет размещена до «29» марта 2019 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

3 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса 0409806, по состоянию на 1 января 2019 года активы Банка составили 1 392,9 млрд. рублей (далее по тексту подраздела – млрд. рублей), снизившись по отношению к активам на 1 января 2018 года на 21%, или на 373,9 миллиардов рублей.

Ключевыми факторами снижения активов стали сокращение чистой ссудной задолженности в первом квартале отчетного года и снижение объема портфеля ценных бумаг и инвестиций во втором квартале.

В первом квартале 2018 года снижение чистой ссудной задолженности было обусловлено сокращением объема межбанковского кредитования на 293,2 млрд. рублей до 20,8 млрд. рублей на 01 апреля 2018 года, а также средств, размещенных на депозитах в Банке России, со 197,0 млрд. рублей на 01 января 2018 года до 65,0 млрд. рублей на 01 апреля 2018 года.

Вложения в ценные бумаги и инвестиции во втором квартале 2018 года снизились на 107,6 млрд. рублей до 544,0 млрд. рублей по состоянию на 01 июля 2018 года.

В целом по итогам 2018 года снижение чистой ссудной задолженности составило 205,4 млрд. рублей, или 22%, до 720,1 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2019 года; снижение портфеля ценных бумаг и инвестиций составило 188,6 млрд. рублей, или 27%, до 506,3 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2019 года.

Обязательства Банка в 2018 году снизились на 438,1 млрд. рублей, или на 28%, составив 1 115,3 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2019 года.

Основной причиной снижения обязательств в отчетном периоде стало сокращение задолженности перед Банком России в совокупном размере 559,3 млрд. рублей до 6,0 млрд. рублей по состоянию на 01 января 2019 года. В первом квартале 2018 года Банк досрочно вернул средства, привлеченные от Банка России, в размере 453,7 млрд. рублей; оставшаяся задолженность была передана в четвертом квартале 2018 года в рамках выделения части баланса Банка в АО «Открытие Специальный» с его последующим присоединением к Банку «ТРАСТ» (ПАО) (банку непрофильных активов).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 12 месяцев 2018 года снизились на 5%, или на 36,6 млрд. рублей, составив 775,6 млрд. рублей на 01 января 2019 года, преимущественно за счет остатков юридических лиц, что в свою очередь связано с погашением еврооблигационных займов совокупным объемом 46,2 млрд. рублей в апреле и декабре 2018 года. Напротив, средства физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, по итогам 2018 года показали положительную динамику: рост за отчетный период составил 42,3 млрд. рублей, или 9%, до 466,7 млрд. рублей на 01 января 2019 года.

За 12 месяцев 2018 года средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли на 159,9 млрд. рублей, составив 242,5 млрд. рублей на 01 января 2019 года, преимущественно за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах.

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

За 12 месяцев 2018 года чистая прибыль Банка составила 5,9 млрд. рублей (за 2017 год чистый убыток Банка составил 374,2 млрд. рублей).

Чистые процентные доходы Банка в 2018 году составили 68,0 млрд. рублей, что на 50%, или на 22,6 млрд. рублей, превышает показатель за 2017 год (45,4 млрд. рублей). Положительное влияние оказало снижение процентных расходов по средствам от юридических лиц и кредитных организаций.

Чистые комиссионные доходы за 2018 год составили 14,2 млрд. рублей против 15,9 млрд. рублей годом ранее (снижение на 11%).

В 2018 году Банком получен положительный финансовый результат от операций с иностранной валютой и ее переоценки и от операций с драгоценными металлами в размере 17,4 млрд. рублей (19,8 млрд. рублей годом ранее).

Негативное влияние на финансовый результат оказал убыток от операций и переоценки ценных бумаг в размере 41,0 млрд. рублей (за 2017 год получен убыток в размере 64,1 млрд. рублей), что связано, в том числе с переносом накопленной отрицательной переоценки из капитала.

Положительное влияние на результат 2018 года оказало восстановление резервов на возможные потери в совокупном размере 53,4 млрд. рублей (отчисления в резервы за 2017 год составили 395,4 млрд. рублей).

По сравнению с данными за 2017 год, операционные расходы за 2018 год снизились на 34,6%, составив 112,0 млрд. рублей, в том числе расходы на содержание персонала, организационные и управленческие расходы составили 32,2 млрд. рублей. Операционные расходы включают в том числе финансовую помощь, предоставленную дочерним компаниям в августе 2018 года в размере 34,5 млрд. рублей, а также расходы от реализации прав требования по ссудной задолженности.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), по состоянию на 01 января 2019 года составили 229,9 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности соблюдаются с запасом: по состоянию на 01 января 2019 года значение норматива достаточности собственных средств (Н1.0) составляло 16,20% (регулятивный минимум с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала – 10,525%), значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) – 101,2% (при регулятивном минимуме в 15%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 176,73% (при регулятивном минимуме в 50%).

По состоянию на дату составления отчетности решения о распределении чистой прибыли за 2018 год Банком не принималось.

4 КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06 декабря 2017 года №4638-У (далее «Указание №4638-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчета о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся:

- к I - III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.
- к IV - V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

В случае если доходы / расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы / расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам / расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход / расход.

Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

При оказании контрагентом Банку услуг, выполнении работ, датой признания указанных расходов для их отражения в учете признается дата, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).

В случае, если дата поступления первичного документа от контрагента в Банк окажется позднее даты, указанной в первичном учетном документе, то для целей отражения указанных затрат на счетах по учету расходов может приниматься дата поступления документа в Банк (входящая дата).

В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат признанию в последний рабочий день периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В отдельных случаях, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб. / доллар США	69.4706	57.6002
Руб. / евро	79.4605	68.8668
Руб. / золото (1 грамм)	2856.6800	2400.9700
Руб. / серебро (1 грамм)	34.1600	31.0000

4.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности

Драгоценные металлы

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Монеты и памятные медали переоценке не подлежат.

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово - хозяйственной деятельностью и финансово - хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета (субсчета) открытые в подразделении Банка России, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях - корреспондентах и в банках - нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими кредитными организациями и банками – нерезидентами.

Корреспондентские счета Лоро и Ностро открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Привлечение (размещение) Банком денежных средств осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на указанный счет банка - заемщика;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием корреспондентского счета банка - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с корреспондентского счета банка - заемщика («овердрафт»);
- участием банка-кредитора в предоставлении (размещении) денежных средств банку-заемщику на синдицированной (консорциальной) основе.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами.

Операции с клиентами

В балансе Банка задействованы практически все счета, открываемые клиентами для учета средств, в том числе, счета для учета средств организаций, находящихся в федеральной собственности, средств организаций, находящихся в государственной собственности, средства негосударственных организаций, прочие счета, а также средства в расчетах (в том числе по документарным операциям и переводам без открытия счета).

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России и внутренними методиками Банка.

На счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Плана счетов №579-П операции с клиентами Банк производит отражение:

- расчетов с клиентами по факторинговым операциям;
- расчетов с валютными и фондовыми биржами;
- расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее дня после дня заключения договора (сделки);
- требований по аккредитивам;
- разниц между ценой приобретения и номинальной стоимостью монет, являющихся средством платежа;

- требований по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, обязательств по уплате процентов по депозитам (вкладам), по остаткам на банковских счетах, по прочим привлеченным средствам;
- сумм поступивших на корреспондентские счета / сумм списанных с корреспондентских счетов, до выяснения;
- требований и обязательств по прочим операциям по методу начисления.

Формирование резервов на возможные потери элементами расчетной базы по которым выступают остатки на счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Операции с клиентами осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и порядками.

Операции по уступке прав требований

Приобретенные Банком от третьих лиц права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовых счетах №47801 (требования, обеспеченные ипотекой) и №47802 (требования, не обеспеченные ипотекой) соответственно.

По договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества и иные права требования, не связанные с уступкой прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражаются на балансовом счете второго порядка №47803.

Операции, связанные с осуществлением Банком сделок по уступке прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме и (или) кредитных договоров, отражаются в учете на дату перехода прав требования, определенную условиями Договора дату уступки прав требования другим лицам как реализация (уступка) прав требования.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Приобретенные ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и были распределены в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Основной объем ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицирован в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

На постоянной основе проводится расчет сумм дисконтов и процентов по ценным бумагам, с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Основной объем сделок «репо» учитывается в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое «репо» – без прекращения признания, обратное «репо» – без первоначального признания).

При определении финансового результата от выбытия ценной бумаги с баланса Банка применяется метод оценки себестоимости «ФИФО».

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

В случае несовпадения оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» Плана счетов «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки))».

Бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам (сделкам), на которые распространяется Положение №372-П, осуществляется на отдельных счетах главы «Г» по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ).

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов (если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда) отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции, паи. Стоимость таких акций, паев номинированных в иностранной валюте, при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату отражения в учете, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества — в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие».

Вложения в уставный капитал юридических лиц отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу Банка России на дату их отражения).

Определение контроля и значительного влияния в отношении акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов осуществляется Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и действующим законодательством Российской Федерации.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

На балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Банк производит отражение следующих операций:

- расчеты по налогам и сборам, в том числе отражение налога на добавленную стоимость;
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам;
- расчеты с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет;
- учет сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо не установлено;
- учет сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам;
- по расчетам с акционерами (участниками) по дивидендам.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (включая нерезидентов) Банк отражает:

- подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;
- суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков);
- суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам;
- дебиторскую задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, списываются на финансовые результаты за счет созданных резервов или на убытки или прибыли, соответственно, по решению уполномоченного органа Банка.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств (далее – «ОС»), в соответствии с Учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 100,000 рублей. К ОС относятся также здания, телекоммуникационные системы, автотранспорт, земельные участки, оборудование для банковских карт в части банкоматов и платежных терминалов, системы безопасности, независимо от стоимости, вложения в арендованные помещения в виде отдельных и неотделимых улучшений, осуществленные в период действия договора аренды и после ввода их в эксплуатацию.

Модель учета ОС:

- объекты недвижимости (в части зданий, сооружений и земельных участков) отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.
- ОС в части иных однородных групп, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация ОС производится в Банке линейным методом.

Начисление амортизации начинается с даты ввода в эксплуатацию (готовности к использованию). Амортизация рассчитывается в днях и начисляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца в течение срока полезного использования объекта основных средств, не приостанавливаясь в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением:

- даты прекращения признания объекта в составе ОС;
- даты полного начисления амортизации по объекту.

Срок полезного использования объекта основных средств может пересматриваться в конце каждого отчетного года, при этом ранее начисленная амортизация пересчету не подлежит.

В Учетной политике на 2018 год Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (определен по справедливой стоимости).

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово - хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведение результата от этих операций выполняется Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При этом в учете соблюдается принцип, в соответствии с которым на счетах без указания признака счета, предназначенных для учета выбытия (реализации) имущества, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков быть не должно.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов», соответственно.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен месяц. Доходы (расходы) будущих периодов подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца). В дату получения (уплаты) суммы дохода (расхода), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Порядок отражения в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, запасов, а также общие методологические принципы и критерии признания в бухгалтерском учете и отражения по счетам условных обязательств некредитного характера осуществляется в соответствии с требованиями Положения №579-П.

Отложенные налоги

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Операции по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года – в сроки, определенные Приказом о составлении годового отчета и только в балансе головного офиса.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка состоит из обыкновенных и привилегированных акций. Бухгалтерский учет осуществляется в разрезе указанных типов акций.

Банк создает резервный фонд в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в размере, предусмотренном Уставом Банка.

Учет доходов и расходов 2018 года велся Банком нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от проведения операций в течение отчетного 2018 года, учитываемые филиалами нарастающим итогом на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», переданы на баланс головного офиса на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в разрезе символов доходов / расходов «Отчета о финансовых результатах» проводками с признаком «СПОД» в первый рабочий день 2019 года. Финансовый результат в балансе Банка показан свернуто.

Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определен путем составления «Отчета о финансовых результатах».

Внебалансовые обязательства

В течение отчетного года Банк отражал следующие внебалансовые обязательства в виде:

- сумм недовзноса в обязательные резервы;
- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов (порядок учета на дату заключения сделки и на дату осуществления расчетов по ней)

Сделки (договоры), по которым поставка базисного актива и/или расчеты денежными средствами совпадают с датой заключения договора – на счетах главы «Г» не отражаются.

На соответствующих счетах по учету требований и обязательств главы «Г» отражаются отдельно:

- договоры (сделки), на которые распространяется Положение «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов от 04.07.2011 г. №372-П (далее Положение №372-П);
- прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), и на которые не распространяется Положение №372-П.

Требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания, или до наступления первой по срокам даты расчетов, или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Для договоров (сделок), на которые распространяется Положение №372-П: требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка по срокам исходя из количества календарных дней с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов №999997 и №999996.

В случае, если дата расчетов по сделке (первая по срокам дата расчетов по сделке) приходится на нерабочий праздничный день, и в связи с этим расчеты проводятся в первый рабочий день, следующий за выходным и / или праздничным днем, то срок, используемый для выбора счета(ов) второго порядка, рассчитывается по дату реального исполнения соответствующего требования / обязательства включительно.

Операции с финансовыми активами по которым, условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

Пересмотр условий по финансовым активам (реструктуризация задолженности) выполняется Банком в виде выдачи стабилизационного кредита или отсрочки исполнения обязательств. Стабилизационный кредит - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику на возвратной и платной основе в валюте Ипотечного кредита в целях обеспечения непрерывности погашения текущих ежемесячных платежей (части ежемесячных платежей) и непогашенной задолженности (при наличии) Заемщика по Ипотечному кредиту в течение определённого срока, но не более двенадцати месяцев, в пределах установленного Договором стабилизационного кредита Лимита выдачи. Выдача Стабилизационного кредита отражается в бухгалтерском учете, как признание нового финансового актива (кредитного договора).

Отсрочка исполнения обязательств по Ипотечному кредиту может быть следующих видов:

- полная, при которой в течение срока отсрочки ежемесячный платеж не оплачивается, при этом основной долг по кредиту не уменьшается, а проценты по кредиту, которые начисляются на остаток Кредита в течение всего срока отсрочки, по окончании срока отсрочки подлежат погашению в полном объеме.
- частичная, при которой в течение срока отсрочки Ежемесячный платеж по Ипотечному кредиту оплачивается частично, а в конце срока отсрочки оплате подлежит начисленная, но не оплаченная часть суммы основного долга и суммы начисленных, но не уплаченных процентов.

В бухгалтерском учете осуществляется признание процентных доходов по новому графику платежей.

Варианты реструктуризации потребительских кредитов физических лиц:

Вариант 1. Отсрочка погашения основного долга на срок до 12 месяцев с увеличением / без увеличения общего срока кредитования на срок отсрочки.

Вариант 2. Отсрочка погашения основного долга и начисленных процентов на срок до 12 месяцев с увеличением / без увеличения общего срока кредитования на срок отсрочки (сумма процентов, начисленных, но не уплаченных в период действия отсрочки распределяется равными частями на весь последующий срок кредита).

Вариант 3. Увеличения срока кредитования на срок до 120 мес.

Вариант 4. Комбинация вариантов 1 - 3

В бухгалтерском учете в случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств), новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком.

Операции по учету государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности

При направлении на возмещение выпадающих процентных доходов по выданным физическим лицам кредитам сумм, получаемых за счет субсидий из федерального бюджета, Банк руководствуется п.20 МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», с отражением в дату фактического поступления субсидии в Отчете о финансовом результате по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

4.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренних нормативных актов Банка.

До проведения процедуры признания задолженности безнадежной к взысканию в целях последующего списания за счет резервов на возможные потери по ссудам Банк предпринимает все достаточные меры для взыскания задолженности, в том числе по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, условий Кредитного и обеспечительного договоров, заключенных между Банком и Заемщиком (или его Поручителем / Залогодателем, далее – Должником), требований действующего Законодательства РФ и нормативных актов Банка.

Критериями для списания обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам являются:

- обязательное наличие актов уполномоченных государственных органов, в случае, если задолженность превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,
- наличие актов уполномоченных государственных органов, либо наличие документов, подтверждающих факт неисполнения Должником обязательств перед Банком за период не менее 1 года с документами, подтверждающими основания, достаточные для формирования профессионального суждения о невозможности взыскания задолженности, в случае, если задолженность не превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,
- наличие профессионального суждения с подтверждающими документами, в случае если задолженность не превышает 0,5% от величины собственных средств капитала Банка.

Профессиональное суждение формируется профильным подразделением Банка, осуществляющим работу и проведение мероприятий по взысканию задолженности в отношении обесцененного финансового актива при подтверждении следующих фактов:

- окончания исполнительного производства судебным приставом в связи с отсутствием у Должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, подтвержденное актом о невозможности взыскания и постановлением судебного пристава об окончании исполнительного производства;
- признания Должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов, подтвержденное определением суда о завершении процедуры банкротства Должника, и выпиской из реестра с освобождением от дальнейших требований кредиторов;
- смерти Должника, объявление его умершим, признание Должника безвестно отсутствующим, если установленные судебным актом или актом другого органа обязательства Должника не могут перейти к правопреемнику или управляющему имуществом безвестно отсутствующего, или при документальном подтверждении отсутствия имущества, достаточного для частичного или полного исполнения обязательства, подтвержденное например, справкой от нотариуса об отсутствии наследственного имущества;
- истечении установленного законом срока для предъявления требования о взыскании с Должника суммы задолженности;
- получении отказа суда в требованиях Банка к Должнику при нецелесообразности повторного обращения Банка в суд;
- экономической нецелесообразности взыскания задолженности в случаях, если предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата;
- иных обстоятельств, подтвержденных документами и носящими публично-правовой характер при отсутствии противоречий с действующим законодательством, а также подтверждающих невозможность исполнения Должником обязательства вследствие непреодолимой силы либо невозможность проведения взыскания, возникшая вследствие ошибки Банка.

Обязательным условием принятия решения о списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам, с учетом приведенных выше фактов, является рассмотрение и утверждение решения о списании наделенным полномочиями согласно Уставу Банка соответствующих коллегиального органа Банка или уполномоченного должностного лица Банка.

Списанная с баланса задолженность отражается на внебалансовых счетах Банка в течение 5 (Пяти) лет с момента ее списания для проведения последующих мониторингов и наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения Должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим.

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально, и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки, что является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

Основные средства

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость ОС существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земельных участков, зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки ОС, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о финансовых результатах. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о финансовых результатах в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о финансовых результатах. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

4.4 Дополнительная информация

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год внесен ряд существенных изменений.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019г.:

- Положения Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017г. №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 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 02.10.2017г. N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указания Банка России от 02.10.2017г. N 4555-У, от 15.02.2018г. N 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Письма Банка России от 23.04.2018г. №ИН-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету»

в Учетную политику внесены нижеуказанные изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01.01.2019г. на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9:

- Скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов Доходы и затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) и классифицированные, как существенные отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента.
- Внесено уточнение, в соответствии с которым издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора / тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС.
- Добавлен отдельный раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО(IFRS)9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат; критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО.
- Раздел, посвященный резервированию дополнен информацией касательно отражения в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования.
- Установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая подлежит в случае просрочки переносу на счета по учету просроченной задолженности 324, 458.
- Скорректирован порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности по штрафным санкциям. Вместо счетов 47422 / 47423 должны применяться счета 60322 / 60323.
- Раздел регламентирующий операции по приобретению прав требований дополнен положениями по учету дисконта и премии в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.
- Изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:
 - «Оцениваемые по амортизированной стоимости»;
 - «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Отнесение ценных бумаг в портфель «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и решение об изменении бизнес - модели и реклассификации вложений в ценные бумаги по категориям учета определяется решением КУАП (Комитета по управлению активами и пассивами).

- Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах №№506, 507 в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Для счетов «Участие» выбрана модель без проведения последующей переоценки.
- Для определения АС долговых ценных бумаг, денежный поток рассчитывается по дате заявленной эмитентом оферты. Если бумага не предъявляется к погашению по оферте, осуществляется пересчет денежного потока до срока «новой» оферты / срока погашения. В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по СС через прибыль или убыток, дисконтирование не применяется.
- Все сделки СВОП независимо от срока исполнения 2-ой части – относятся к ПФИ. Все «короткие» сделки с ЦБ, тоже классифицируются как ПФИ.
- Изменены сроки начисления доходов по векселям (выпущенным Банком / приобретенным Банком у 3-х лиц). При расчете ЭПС, построении графиков денежных потоков, начислении дисконта - предусматривается исходить из срока «не ранее» для векселей сроком предъявления: «по предъявлению, но не ранее определенной даты», «по предъявлению, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты».
- Уточнены положения регламентирующие учет собственных облигаций. Денежный поток рассчитывается до срока погашения, заявленного в условиях выпуска. При наличии в условиях выпуска «переменных» / «плавающих» купонов, процентная ставка по которым объявляются Банком-эмитентом на определенные купонные периоды срока обращения облигаций: для определения амортизированной стоимости денежный поток рассчитывается до срока погашения облигаций по последней известной ставке купона. На дату установления «новой» процентной ставки купона осуществляется пересмотр денежных потоков и пересчет ЭПС. Пересчет осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления «новой» процентной ставки. По собственным облигациям с дополнительным доходом (выпуск находится в обращении): встроенный ПФИ признается отделяемым и учитывается отдельно, как ПФИ. Финансовое обязательство (Облигация) – учитывается по амортизированной стоимости.

Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды

Вступление в силу с 01.01.2019 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (IFRS)9 окажет в будущих периодах (начиная с 01.01.2019г.) существенное влияние на изменение в бухгалтерской оценке.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств (Цена сделки), оценка справедливой стоимости выполняется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств (Затраты по сделке). Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца (ежедневно – если позволяет программное обеспечение Банка).

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

- 1-ая категория - по амортизированной стоимости (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся

ся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

2-ая категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

3-я категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия ЭПС от рыночной процентной ставки (МСФО (IAS) 7).

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (кроме случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается, без права последующей реклассификации, как СС ОПУ) -

Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, а также с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС.

Результатом признания финансовых инструментов в балансе Банка по принципам МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей в Отчете о финансовых результатах, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении статей годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 г. №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01.07.2018 г. был изменен методологический подход в части отражения «коротких сделок» на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С 01.07.2018 года Банк переоценку требований и обязательств по договорам (сделкам) купли - продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, не являющихся ПФИ и предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы в собственность другой стороне ранее 3 - го рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество по таким договорам, отражает в бухгалтерском учете с применением счетов №47421, №47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)" в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (№706).

Переоценка осуществляется ежедневно по курсу Банка России с даты заключения сделки по дате ее исполнения (включительно).

4.5 Ошибки предыдущих периодов

Бухгалтерские записи по отражению факта использования фондов и уменьшения величины уставного капитала Банка по Решению Временной администрации.

На основании Распоряжения Руководителя временной администрации по управлению банком ПАО Банк «ФК Открытие» в 2017 году были отражены операции покрытия убытков Банка, в корреспонденции со счетами доходов текущего года:

- использование нераспределенной прибыли Банка в размере 69 673 574,6 тыс. рублей.
- использование резервного фонда Банка в размере 10 635 359,7 тыс. рублей.
- использования эмиссионного дохода Банка в размере 58 646 845,7 тыс. рублей.

В 2018 году выполнены исправительные бухгалтерские записи «СПОД» по переносу указанных сумм на счет непокрытого убытка.

Выполнение исправительных операций не повлияло на показатели публикуемой отчетности Банка за 2017 год.

Сумму корректировки - для базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Информация о прибыли на акцию

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	5,903,548	-374,190,582
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	5,903,548	-374,190,582
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	32,877,013,091,987,900,000	1,583,412,453,139,310,000
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	0	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию	32,877,013,091,987,900,000	1,583,412,453,139,310,000
Прибыль на акцию, руб.	0,00000000017956	-0,0000000236

4.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В Учетной политике на 2018 год регламентируется, что существенность СПОД, определяется Банком по каждому конкретному событию (группе однородных событий) отдельно, исходя из их влияния на финансовый результат и имущественное положение Банка. Обязательными для анализа являются события, в результате отражения которых на балансе Банка оценка статей баланса Банка изменится на сумму, эквивалентную не менее чем:

- 0,5% капитала Банка (по всем событиям (операциям) кроме нижеперечисленных в настоящем пункте);
- 0,1% капитала Банка (по доходам/ расходам Банка).

По налогам все события признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние Банка.

СПОД отражены в годовой отчетности за 2018 год.

5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	47,256,251	47,166,026
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением средств в Фонде обязательных резервов	21,200,282	5,620,650
Средства в кредитных организациях	9,598,886	12,623,454
Итого денежные средства и их эквиваленты	78,055,419	65,410,130

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 7,305,592 тыс. рублей на 1 января 2019 года и 6,416,173 тыс. рублей на 1 января 2018 года не предназначены для проведения платежей и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по их использованию не имеется.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	68,456,533	52,786,676
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	9,598,690	12,603,861
Итого денежные средства и их эквиваленты	78,055,223	65,390,537

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	243,567,157	437,367,270
За вычетом резерва на возможные потери по просроченным облигациям, выпущенными российскими организациями	-20,766,426	-6,690,384
Долевые ценные бумаги	33,520,838	53,755,734
Производные финансовые инструменты	8,577,533	12,153,341
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264,899,102	496,585,961

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации Банка России	143,815,220	7.50	январь 2019 года - февраль 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	25,527,162	2.63 - 10.00	март 2019 - январь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	25,080,931	6.34 - 13.50	апрель 2019 года - июнь 2048 года январь 2019 года - сентябрь 2031 года
Облигации и еврооблигации РФ	21,519,735	2.50 - 8.50	
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	6,288,761	0.20 - 12.00	июнь 2020 года - ноябрь 2025 года
Российские муниципальные организации	568,922	8.40 - 13.15	август 2020 года - апрель 2027 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>222,800,731</u>		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации РФ	343,129,544	2.50 - 10.61	август 2023 года - декабрь 2034 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	56,412,013	3.39 - 10.00	февраль 2018 года - ноябрь 2023 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	30,796,493	4.12 - 15.00	июль 2018 года - ноябрь 2047 года
Российские муниципальные организации	308,255	7.79 - 14.15	сентябрь 2018 года - август 2020 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	30,581	11.15 - 12.00	февраль 2020 года - сентябрь 2025 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>430,676,886</u>		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отраслевая принадлежность доле-
вых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, пред-
ставлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Акции организаций в разрезе отраслей:		
Финансы	33,417,872	38,328,598
Связь	102,966	8,393
Страхование	0	15,418,743
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,520,838	53,755,734

Информация об уровне иерархии справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222,383,500	417,231	0
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные акции	33,520,838	0	0
Итого, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255,904,338	417,231	0
	1 января 2018 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430,303,451	277,824	95,610
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Корпоративные акции	53,755,733	0	0
Итого, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	484,059,184	277,824	95,610

К третьему уровню иерархии цен из ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, относится часть выпусков еврооблигаций, выпущенных иностранными организациями, с нулевой справедливой стоимостью на 1 января 2019г.

К третьему уровню иерархии цен из ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, относится часть выпусков еврооблигаций, выпущенных иностранными организациями, с нулевой справедливой стоимостью и часть выпусков облигаций, выпущенных российскими организациями в сумме 95,610 тыс. рублей на 1 января 2018 года.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 блок Валютные риски.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.6 блок Географическая концентрация.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	27,105,289	906	140,187	52,542,353	1,013	0
Опционы	0	0	0	0	0	0
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
свопы	2,256,727	0	84,056			
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	405,752	11,523	8,385	1,014,810	525	3,519
Опционы	0	0	0	0	0	0
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	5,020,065	96,874	63,970	2,032,016	42,501	20,930
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Свопы	87,809,049	395,735	597,193	122,563,169	167,174	96,753
Опционы	2,334,683	12,747	23,416	2,713,102	18,583	30,780
Контракты в привязке к индексам цен						
Форвардные контракты	0	0	0	0	0	0
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Опционы	0	0	0	13,858	3,616	0
Контракты в привязке к иным переменным (товары)						
форварные контракты	1,271,764	67,067	10,597			
фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)						
Свопы	34,063,908	7,992,681	592,195	39,788,595	11,919,929	456,546
Итого производные финансо- вые инструменты, оценивае- мые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	160,267,237	8,577,533	1,519,999	220,667,903	12,153,341	608,528

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом ре- зерва под обес- ценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие фи- нансовые активы, имеющи- еся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	139,461,544	-2,668,279	136,793,265
Инвестиции в дочерние и зави- симые общества и ПИФы	129,919,775	-49,977,285	79,942,490
Долевые ценные бумаги	23,366,750	-8,320	23,358,430
Прочее участие	7 658	0	7,658
Итого	292,755,727	-52,653,884	240,101,843

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	82,673,712	-33,387,188	49,286,524
Инвестиции в дочерние и зависимые общества и ПИФы	77,291,021	-22,024,563	55,266,458
Долевые ценные бумаги	3,887,981	-3,675,922	212,059
Прочее участие	8,845	0	8,845
Итого	163,861,559	-59,087,673	104,773,886

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации РФ	63,206,867	6.40-8.02	январь 2020 года - ноябрь 2022 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	48,224,900	6.95 - 12.05	май 2019 года - декабрь 2047 года
Российские муниципальные организации	24,325,915	7.29-13.80	январь 2019 года - ноябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	988,021	9.25	апрель 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	47,562	10.57	март 2019 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	136,793,265		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	45,824,748	7.00 - 13.50	июль 2018 года - декабрь 2047 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1,795,080	0.51	февраль 2032 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1,666,690	7.00 - 9.90	апрель 2018 года - ноябрь 2022 года
Российские муниципальные организации	6	8.50	июнь 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	0	10.00	октябрь 2019 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49,286,524		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Региональные и местные бюджеты	87,532,783	6
Финансы	63,437,242	65,027,325
Услуги	41,288,345	1,346,246
Страхование	34,823,813	15,641,854
Компании по управлению активами и инвестициями	7,194,313	2,513,778
Производство	5,802,125	7,995,822
Операции с недвижимостью	15,000	12,245,855
Торговля	5,852	0
Строительство	2,370	3,000
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240,101,843	104,773,886

Ниже приведена информация Банка об иерархии справедливой стоимости :

	1 января 2019 года			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	133,496,442	0	2,873,877	136,370,319
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23,014,487	21,787,293	58,929,744	103,731,524
Итого, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	156,510,929	21,787,293	61,803,621	240,101,843

	1 января 2018 года			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16,777,651	25,392,160	7,116,713	49,286,524
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	0	3,584,776	51,902,586	55,487,362
Итого, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16,777,651	28,976,936	59,019,299	104,773,886

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 9.4 Риск ликвидности.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.6 блок Географическая концентрация.

5.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и ПИФы представлены следующим образом:

Наименование организации	1 января 2019 года		1 января 2018 года		Страна регистрации организации
	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)	
ПАО «СК РОСГОССТРАХ»	31,136,600	23.67	0	0	Россия
ООО «Инвест-Трейдинг»	32,273,946	100	10,000,999	100	Россия
АО «НПФ «Открытие»	18,602,641	67.91	17,660,641	100	Россия
АО «Балтийский лизинг»	8,605,000	99.48	0	0	Россия
ООО «Забота»	5,564,450	100	0	0	Россия
ПАО «РГС Банк»	5,119,171	85.4	3,571,600	70.42	Россия
ООО «Камабумпром»	3,867,298	100	0	0	Россия
ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»	2,700,000	100	2,700,000	100	Россия
ООО «ОТКРЫТИЕ ТЗ»	1,816,190	100	0	0	Россия
DEMETTASO LIMITED	1,637,442	100	1,637,440	100	Кипр
ООО «Целлюлозно-бумажный комбинат «Кама»	1,251,404	100	0	0	Россия
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	1,177,484	100	0	0	Россия
ООО «Кама Картон»	779,858	100	0	0	Россия
ООО «Харьяга»	716,804	100	0	0	Россия
ООО «РГС АКТИВЫ»	500,000	100	500,000	99.01	Россия
ООО «Открытие Факторинг»	200,000	100	200,000	100	Россия
ООО «РГС ХОЛДИНГ»	200,000	100	200,000	99.95	Россия
ООО «Открытый лизинг»	180,000	100	180,000	100	Россия
ООО «ТПГК»	179,050	100			Россия
ООО «Камабумпром. Очистка»	137,942	100	0	0	Россия
ООО «Менеджмент-консалтинг»	134,015	100	0	0	Россия
ООО «УК «Навигатор»	128,645	100	0	0	Россия
ООО «Бизнес-Эстейт»	15,000	19	15,000	19	Россия
ООО «НМ-Эксперт»	3,000	100	3,000	100	Россия
ООО «РГСН»	1,000	100	1,000	100	Россия
АО «Точка»	500	100	0	0	Россия
АО «ОТКРЫТИЕ БРОКЕР»	251	0.01	0	0	Россия
ЗАО Процессионговая компания «ХЭС КАРД»	235	50	235	50	Россия
ООО «Бухгалтерия. Финансы. Консалтинг.»	11	100	0	0	Россия
ЗАО ИА «НОМОС»	10	100	0	0	Россия
АО «ГЕОТЕК Холдинг»	0	100	0	100	Россия
ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка»	0	100	0	100	Россия
ООО «КН-Эстейт»	0	0	7,765,000	18.22	Россия
ООО «ПК-Инвест»	0	0	5,500,000	100	Россия
ООО «НМ-Капитал»	0	0	5,350,000	16.67	Россия
ООО «НМ-Актив»	0	0	3,130,000	9.8	Россия
ООО «Промгазкомплект»	0	0	2,486,100	16.27	Россия
ООО «НМ-Гарант»	0	0	1,620,000	19.94	Россия
ООО «Восток-Капитал»	0	0	944,135	19.9	Россия
АО «НПФ РГС»	0	0	942,000	100	Россия
ООО «УН Невский 26»	0	0	777,096	100	Россия
ROSALA LIMITED	0	0	620,213	100	Кипр
ООО «ГПФ»	0	0	600,964	100	Россия
АО «Совфинтраст»	0	0	199,617	0.03	Россия
Банк «ТРАСТ» (ПАО)	0	0	10,000	100	Россия
АО «УКА»	0	0	999	99.9	Россия
ИТОГО	116,927,947		66,616,039		

Вложения в ПИФ					
Закрытый ПИФ «Стратегические инвестиции»	5,337,229	100	5,337,229	100	Россия
Закрытый ПИФ «Руснедра»	3,406,027	100	0	0	Россия
Закрытый ПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	2,317,175	100	2,876,080	100	Россия
Закрытый ПИФ недвижимости «Универсал - фонд недвижимости»	1,656,912	100	2,196,912	100	Россия
Открытый ПИФ «ОТКРЫТИЕ – облигации»	230,376	15.4	230,376	21.64	Россия
Открытый ПИФ «ОТКРЫТИЕ – акции»	34,385	6.32	0	0	Россия
Открытый индексный ПИФ «Открытие – Индекс ММВБ - Электроэнергетика»	0	0	34,385	13.48	Россия
ИТОГО	12,982,104		10,674,982		
Вложения в ипотечные сертификаты участия					
	0	0	0	0	
За вычетом резерва под обесценение	-49,976,655		-22,024,563		
ВСЕГО	79,933,396		55,266,458		

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете №602 «Прочее участие», осуществляется Банком без проведения последующей переоценки.

Структурированные организации

В капитале компаний OFBC Capital PLC, Ирландия, OFCB Investments DAC, Ирландия, ВКМ Finance DAC Банк не участвует. Компании учреждены в целях выпуска и размещения ценных бумаг среди инвесторов и последующего предоставления Банку кредитов / депозитов за счет средств, полученных компаниями при продаже ценных бумаг. На основании заключенных договоров Компании направляют Банку запросы на перечисления денежных средств с целью обеспечения возможности этих Компаний оплатить свои расходы, связанные с текущей деятельностью. Финансирование осуществляется Банком за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую Базу.

Ипотечные агенты

В течение прошлых лет Банк секьюритизировал портфели ипотечных кредитов путем передачи (продажи) портфелей закладных структурированным компаниям (ипотечным агентам).

По условиям сделок секьюритизации Банк имеет право выкупать просроченные свыше 90 дней активы.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость переданных активов составила 9,083,873.5 тыс. рублей (справедливая стоимость 12,650,017 тыс. рублей), стоимость выпущенных ипотечными агентами облигаций составила 8,120,151.5 тыс. рублей со сроком погашения до 2047 года.

По состоянию на 01.01.2019 года балансовая стоимость вложений Банка в акции (доли) представлена в следующем размере:

- акции ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ НОМОС» в сумме 10 тыс. рублей;
- привилегированные акции ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ОТКРЫТИЕ 1» в сумме 3,000 тыс. рублей.

Вложения в акции (доли) других ипотечных агентов на балансе Банка на 1 января 2019 года отсутствуют.

Банк в финансировании ипотечных агентов (после размещения ими облигаций) не участвует. Банк является сервисным агентом (оказывает услуги по обслуживанию закладных) по сделкам секьюритизации осуществленным в прошлых годах.

Требования и обязательства в части структурированных организаций на балансе Банка

на 1 января 2019 года	АО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БФКО»	ЗАО «ИА ПЕТРОКОММЕРЦ- 1»	ЗАО «ИА ХМБ-2»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ НОМОС»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ОТКРЫТИЕ 1»	ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ЭКЛИПС-1»	OFCB CAPITAL PLC
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,276	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1,158,300	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179,373	992,279	1,079,950	10	2,370	801,648	0
Прочие активы	1,837	4	1,497	0	0	0	0
Итого требования	1,348,786	992,283	1,081,447	10	2,370	801,648	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,221	2,754	3,609	38,295	4,481	0	5,657,755
Прочие обязательства	265,400	0	0	0	0	0	34,654
Итого обязательства	271,621	2,754	3,609	38,295	4,481	0	5,692,409

на 1 января 2018 года	АО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БФКО»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ОТКРЫТИЕ 1»	ЗАО «ИА ПЕТРОКОММЕРЦ- 1»	ЗАО «ИА ХМБ- 2»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ НОМОС»	ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ЭКЛИПС-1»	OFCB CAPI- TAL PLC	ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,997	0	0	0	0	0	40,506,489	0
Чистая ссудная задолженность	1,276,364	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2,370	0	0	0	419,480	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	334,813	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	2,680	0	5	0	4,479	0	0	0
Итого требования	1,631,854	2,370	5	0	4,479	419,480	40,506,489	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,053	5,208	8,473	4,076	8,241	0	51,840,180	2,484
Прочие обязательства	-121,764	0	0	0	0	0	518,122	0
Итого обязательства	-113,711	5,208	8,473	4,076	8,241	0	52,358,302	2,484

Величина доходов/расходов, полученных банком от структурированных организаций

за 2018 год	АО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БФКО»	ЗАО «ИА ПЕТРОКОММЕР Ц-1»	ЗАО «ИА ХМБ- 1»	ЗАО «ИА ХМБ-2»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫ Й АГЕНТ НОМОС»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫ Й АГЕНТ ОТКРЫТИЕ 1»	ООО «ИПОТЕЧНЫ Й АГЕНТ ЭКЛИПС-1»
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8,723	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	23,603	111,492	105,507	135,018	0	0	283,114
Итого процентные доходы	32,326	111,492	105,507	135,018	0	0	283,114

за 2017 год	АО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БФКО»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ОТКРЫТИЕ 1»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ХМБ-1»	ЗАО «ИА ПЕТРОКОММЕРЦ- 1»	ЗАО «ИА ХМБ- 2»	ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ НОМОС»	ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ЭКЛИПС-1»
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27,624	0	0	0	0	0	794
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36,903	0	0	0	0	0	53,420
Итого процентные доходы	64,527	0	0	0	0	0	54,214

	За 2018 год		За 2017 год	
	OFCB CAPITAL PLC	BKM FINANCE LIMITED	OFCB CAPITAL PLC	BKM FINANCE LIMITED
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1,393,698	0	2,907,676	0
Итого процентные доходы	1,393,698	0	2,907,676	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1,769,938	0	-6,431,991	-818,671
Итого процентные расходы	-1,769,938	0	-6,431,991	-818,671
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-376,240	0	-3,524,315	-818,671
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-251,382	0	-1,219,811	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5,791,121	0	-28,095,027	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	1,845	461
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4,372,970	0	1,787,077	454,009
Прочие операционные доходы	0	0	48,277,931	11,961,582
Операционные расходы	-4,644	0	-4,989	0
Итого доходы/расходы	-2,050,417	0	17,222,711	11,597,381

Прочие операционные доходы за 2017 год по OFCB CAPITAL PLC представляют собой списание полученных займов по решению Временной администрации.

5.5 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	588,158,675	694,550,800
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	137,050,082	515,945,462
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному «репо»	72,592,675	5,953,585
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному «репо»	1,500,000	71,952,956
Ссуды, предоставленные физическим лицам	145,396,226	112,044,705
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	944,697,658	1,400,447,508
За вычетом резерва под обесценение	-224,553,023	-474,909,760
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	720,144,635	925,537,748

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности*:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Услуги	141,092,486	75,393,392
Недвижимость	108,005,920	153,517,017
Торговля оптовая	92,621,747	51,942,394
Производство	75,657,134	79,563,474

Промышленное строительство	39,101,915	37,250,269
Торговля розничная	22,356,089	31,461,823
Добыча полезных ископаемых	19,910,813	18,754,628
Прочие финансовые компании	13,087,308	42,237,387
Операции с ценными бумагами	8,068,032	162,138,386
Транспорт и связь	11,283,211	44,515,605
Электроэнергетика	4,360,632	2,841,485
Сельское хозяйство	1,500,333	2,132,725
Лизинг	1,193,007	16,743,261
Строительство жилья	886,822	24,127,630
Наука	319,069	1,140,759
Добыча драгоценных металлов	0	11,758
Прочие	50,214,157	22,731,763
Всего	589,658,675	766,503,756
Ссуды, предоставленные физическим лицам	145,396,226	112,044,705
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	209,642,757	521,899,047
Всего	944,697,658	1,400,447,508
За вычетом резерва под обесценение	-224,553,023	-474,909,760
Итого	720,144,635	925,537,748

*По состоянию на 1 января 2019 года Банк отразил классификацию ссудной задолженности по отраслям на основе кодов видов экономической деятельности заемщика (ОКВЭД).
Данные на 01.01.2018 представлены в сопоставимом виде.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Потребительское кредитование	68,478,322	-14,539,269	53,939,053
Ипотечное кредитование	41,611,724	-3,203,364	38,408,360
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	27,177,073	-1,373,500	25,803,573
Овердрафт	5,406,875	-1,642,741	3,764,134
Кредиты физических лиц, связанные с предпринимательской деятельностью	1,342,411	-372,477	969,934
Автокредитование	1,379,821	-1,281,763	98,058
Итого	145,396,226	-22,413,114	122,983,112
1 января 2018 года	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Потребительское кредитование	51,549,578	-26,922,799	24,626,779
Ипотечное кредитование	33,752,414	-2,886,900	30,865,514
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	15,655,954	-951,194	14,704,760
Овердрафт	7,033,403	-2,327,041	4,706,362
Кредиты физических лиц, связанные с предпринимательской деятельностью	2,511,272	-784,213	1,727,059
Автокредитование	1,542,084	-1,203,067	339,017
Итого	112,044,705	-35,075,214	76,969,491

В течение отчетного периода профильные подразделения банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, в случае обращения взыскания на заложенное имущество, и последующей его не реализации на публичных торгах, на основании решения уполномоченного лица/органа банка, инициируют постановку данного имущества на баланс банка в счет погаше-

ния просроченной задолженности. В дальнейшем, приобретенное таким образом имущество учитывается в банке на счетах учета 619, 620, 621 и используется либо для получения банком дополнительной прибыли в виде процентного дохода от сдачи в аренду, либо предназначено для последующей продажи на открытом рынке, в т.ч. по более высокой стоимости в случае позитивного изменения рыночной конъюнктуры.

Принятие Банком обеспечения по Кредитным продуктам, предоставленным Клиентам, является инструментом для снижения уровня кредитного риска за счет наличия вторичных источников погашения задолженности по Кредитному продукту при утрате Клиентом первичных источников погашения и повышения мотивации Клиента к исполнению денежных обязательств перед Банком своевременно и в полном объеме. В целях снижения уровня Кредитного риска Банк стремится к максимальной обеспеченности Кредитных продуктов, в том числе при принятии Кредитных решений прорабатывается вопрос о возможности получения обеспечения по Кредитным сделкам в виде поручительства Бенефициарного владельца (владельцев) Клиентов, залога и иного обеспечения. При этом Банк устанавливает целевые ориентиры по обеспеченности предоставляемых Клиентам Кредитных продуктов в зависимости от присвоенного им Кредитного рейтинга. Порядок расчета обеспеченности учитывает внутреннюю банковскую классификацию обеспечения по типам ликвидности. Данный порядок предусматривает отнесение имущества к 4 условным типам (А, В, С, D). Типы А,В,С являются ликвидными, со сроками реализации менее 270 дней по рыночной (А, В) или залоговой (для типа С) стоимости и относится ко II категории качества обеспечения.

К типу D относится неликвидное залоговое обеспечение, которое не может быть свободно и оперативно обращено в денежные средства. Банк избегает принятия таких активов в залог и на баланс, так как они формальным образом обеспечивают возвратную функцию залогового обеспечения. В соответствии с кредитной политикой при расчете обеспеченности стоимость данного имущества учитывается с дисконтом 90%. В случае дефолтных стратегий и обращения взыскания Банк стремится реализовать данное имущество в комплексе с другими активами как действующий бизнес/имущественный комплекс по максимально возможной цене.

Балансовая стоимость объектов, принятых на баланс в 2018 году составила 10,016,170.5 тыс. рублей.

Банк принял на баланс от контрагента Nevelco обеспечение по обратному «репо» на сумму 3,180,143 тыс. рублей. в счет погашения задолженности в декабре 2018 года.

Банк принял на баланс от контрагента Otkrytie Investments Cyprus Limited обеспечение по обратному «репо» на сумму 65,546,012 тыс. рублей в счет погашения задолженности в мае 2018 года.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 9.4 Риск ликвидности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.6 блок Географическая концентрация.

5.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

1 января 2018 года	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	За вычетом резерва под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	49,641,738	-3,948	49,637,790	7.95 - 12.30	январь 2018 года - ноябрь 2047 года
Российские муниципальные организации	32,993,441	0	32,993,441	7.00 - 14.15	июнь 2018 года - ноябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	7,891,778	0	7,891,778	3.72 - 7.88	март 2018 года - май 2018 года
Облигации и еврооблигации РФ	2,814,127	0	2,814,127	6.00 - 7.60	август 2018 года - февраль 2036 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	150,269	0	150,269	8.50 - 10.57	февраль 2018 года - март 2019 года
Итого:	93,491,353	-3,948	93,487,405		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

1 января 2019 года	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	За вычетом резерва под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	508,221	0	508,221	10.50	апрель 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	760,761	0	760,761	6.75	январь 2022 года
Итого:	1,268,982	0	1,268,982		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

Информация об иерархии справедливой стоимости представлена следующим образом:

	1 января 2019 года			
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долговые ценные бумаги	1,291,139	0	0	1,291,139
Итого, ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,291,139	0	0	1,291,139

1 января 2018 года				
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долговые ценные бумаги	92,794,263	3,681,614	0	96,475,877
Итого, ценные бумаги, удерживаемые до погашения	92,794,263	3,681,614	0	96,475,877

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 9.4 Риск ликвидности.

Просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеется.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географических зон представлена в Примечании 9.6 блок Географическая концентрация.

5.7 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Ценные бумаги по договорам «репо» передаются контрагенту, и взамен Банк получает денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание.

Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением.

Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2019 года в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам до марта 2019 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного «репо» и переданные по договорам «репо» с банками по справедливой стоимости в сумме 6,506,003 тыс. рублей (срок исполнения до 30 дней).

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2019 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации Банка России	143,815,220	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	25,527,162	10,329,273	10,329,273	9,277,210

Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	25,080,931	2,258,025	2,258,025	2,099,800
Облигации и еврооблигации РФ	21,519,735	23,940,571	23,940,571	22,108,083
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	6,288,761	0	0	0
Российские муниципальные организации	568,922	0	0	0
Корпоративные акции	33,520,838	58	58	48
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	256,321,569	36,527,927	36,527,927	33,485,141

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2018 года в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам – январь 2018 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного «репо» и переданные по договорам «репо» с банками по справедливой стоимости в сумме 6,048,130 тыс. рублей (срок исполнения до 30 дней).

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2018 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	343,129,544	16,829,880	16,829,880	15,472,008
Российские муниципальные организации	308,255	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	30,581	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	56,412,013	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	30,796,493	0	0	0
Корпоративные акции	53,755,734	6,048,130	6,048,130	5,223,910
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	484,432,620	22,878,010	22,878,010	20,695,918

В представленную таблицу ниже включена информация по состоянию на 1 января 2019 года в отношении чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам – январь 2019 года).

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2019 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	63,206,867	18,050,906	18,050,906	17,227,871
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	48,224,900	0	0	0
Российские муниципальные организации	24,325,915	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	988,021	988,021	988,021	888,962
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	47,562	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	0	0	0	0
Корпоративные акции	23,358,430	3,897,807	3,897,807	3,241,916
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	79,942,490	0	0	0
Прочее участие	7,658	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240,101,843	22,936,734	22,936,734	21,358,749

По состоянию на 1 января 2018 года банк не осуществлял передачу финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в качестве обеспечения по договорам «репо».

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не осуществлял передачу долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения в качестве обеспечения по договорам «репо».

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, а также справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Корпоративные акции	203,636	247,346	72,409,132	58,801,348
Облигации Банка России	390,431	402,676	0	0
Облигации и еврооблигации РФ	17,784,285	18,797,059	419,675	442,754
Российские муниципальные организации	499,999	556,463	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	83,642	120,482	11,759	91,897

Облигации и евро- облигации, выпу- щенные россий- скими организа- циями	21,708,884	25,178,438	0	0
Облигации и евро- облигации, выпу- щенные иностран- ными организа- циями*	2,362,815	2,661,386	0	0
Клиринговые сертификаты участия	31,058,982	31,058,982	5,065,975	5,065,975
Итого	74,092,674	79,022,832	77,906,541	64,401,974

Срок исполнения по сделкам, заключенным на 1 января 2019 года - с января по март 2019 года;
срок исполнения по сделкам, заключенным на 1 января 2018 года - с января по декабрь 2018 го-
да.

5.8 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированные в отчетном периоде

В 1-ом квартале 2018 года Банк произвел переклассификацию бумаг, отнесенных к категории «удерживаемых до погашения» в категорию бумаг «имеющихся в наличии для продажи» в соот-
ветствии с учетной политикой Банка, которая предусматривает, что к событию, которое произо-
шло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обес-
нованно предвосхищено Банком), к которому может быть отнесено выбытие значительной части
активов Банка, вызывающее необходимость реализации активов, отнесенных к категории
«Удерживаемые до погашения».

На дату переклассификации совокупная балансовая стоимость переклассифицированных бумаг
составила 91,660,335 тыс. рублей, справедливая стоимость составила 95,226,912 тыс. рублей,
переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода составила 3,566,577 тыс. руб-
лей.

5.9 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обяза-
тельств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защи-
той генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подоб-
ных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2018 год	Вало- вый размер при- знан- ных финан- совых активов	Валовый размер при- знанных фи- нансовых обяза- тельств, за- чтенных в отчете о фи- нансовом положении	Чистый раз- мер финансо- вых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые ин- струменты	Получен- ное/предоставленное денежное обеспе- чение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	8,284	-	8,284	- 796	- 68	7,420
Договоры об- ратного «репо»	206,823	-	206,823	- 206,823	-	-
Прочие финан- совые инстру- менты	2	-	2	- 2	-	0
Итого	215,109	-	215,109	- 207,621	- 68	7,420

2018 год	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачитанных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное/предоставленное денежное обеспечение	
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	894	-	894	- 796	-	98
Договоры прямого «репо»	63,975	-	63,975	- 63,975	-	-
Прочие финансовые инструменты	2	-	2	- 1	-	1
Итого	64,871	-	64,871	- 64,772	-	99

2017 год	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачитанных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное/предоставленное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	8,255	-	8,255	- 511	- 919	6,825
Договоры обратного «репо»	143,247	-	143,247	- 143,247	-	-
Прочие финансовые инструменты	1	-	1	- 1	-	-
Итого	151,503	-	151,503	-143,759	- 919	6,825
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	565	-	565	- 511	-	54
Договоры прямого «репо»	28,460	-	28,460	- 28,460	-	-
Прочие финансовые инструменты	1	-	1	- 1	-	0
Итого	29,026	-	29,026	- 28,972	-	54

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками - контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, Банк разместил гарантийные депозиты у контрагентов в качестве обеспечения своих позиций по производным финансовым инструментам. Контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Маржин коллы переданные отражены в составе средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям.

Банк также получил в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаи-

мозачены с обязательствами контрагентов Банка по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов. Маржин коллы полученные отражены в составе средств банков.

5.10 Справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

по состоянию на 1 января 2019 года	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	1,228,091	-	1,261,267
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	-	-	-
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня в соответствии с МСФО 13	63,769,212	35,825,062	-
по состоянию на 1 января 2018 года	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	86,811,694	561	91,685,740
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	3,601,519	3,338	3,931,925
для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня в соответствии с МСФО 13	80,087,421	48,047,989	12,367

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, не может быть надежно определена в связи с тем, что данные ценные бумаги не имеют рыночных котировок и финансовая информация по эмитентам отсутствует.

5.11 Основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2018 и 2017 годы представлены следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Прочие ОС	Капитальные вложения	НМА	Капитальные вложения в НМА	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	ИТОГО
Остаток на 1 января 2017 года	303,067	10,840,670	5,918,989	1,755,914	312,172	1,571,190	42,207	198,493	9,245,390	30,188,092
Приобретения	0	336,756	1,085,525	454,201	222,617	0	646,552	1,327,147	10,688,962	14,761,760
Выбытия	-960	-20,922	-1,117,360	-452,333	-70,748	-111,062	-234	-1,090,372	-739,421	-3,603,412
Накопленная амортизация	-3,921	-316,226	0	8,732	-185	686,505	-686,505	0	335,824	24,224
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	-24,761	-811,212	-35717	0	0	0	0	0	-1,170,798	-2,042,488
Переоценка, отражаемая в составе капитала	17,361	-3,113,767	-0	0	0	0	0	0	0	-3,096,406
Остаток на 01 января 2018 года	290,786	6,915,299	5,851,437	1,766,514	463,856	2,146,633	2,020	435,268	18,359,957	36,231,770
Приобретения	0	5,536	3,027,216	226,151	7,662,734	3,473,202	3,507,266	1,028,086	4,703,269	23,633,460
Выбытия	-180	-21,735	-652,594	-63,640	-3,366,258	-75,973	-3,471,678	-1,382,572	-1,952,508	-10,987,138
Накопленная амортизация	0	-425,187	0	-1,245	0	0	0	0	0	-426,432
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	-2,759	-100,901	0	0	0	0	0	0	-1,232,459	-1,336,119
Переоценка, отражаемая в составе капитала	-63,605	-122,024	0	0	0	0	0	0	0	-185,629
Остаток на 01 января 2019 года	224,242	6,250,988	8,226,059	1,927,780	4,760,332	5,543,862	37,608	80,782	19,878,259	46,929,912

Амортизация	Основные средства	Нематериаль-ные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего:
Остаток на 1 января 2017 года	5,437,074	325,851	354	5,763,279
Начисление за период	1,504,740	343,920	51	1,848,711
Списание при выбытии	-961,855	-42,521	0	-1,004,376
Накопленная амортизация	-15,045	0	0	-15,045
Переоценка	-888,859	0	0	-888,859
Остаток на 01 января 2018 года	5,076,055	627,250	405	5,703,710
Начисление за период	1,325,788	346,468	34	1,672,290
Списание при выбытии	-635,295	-28,102	0	-663,397
Накопленная амортизация	-425,187	0	0	-425,187
Переоценка	0	0	-3	-3
Остаток на 01 января 2019 года	5,341,361	945,616	436	6,287,413

Резерв на возможные потери	Материальные запасы	Основные средства	Капитальные вложения в основные средства	Всего:
Остаток на 1 января 2017 года	0	1,290	2,706	3,996
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	-1,283	-61	-1,344
Остаток на 01 января 2018 года	0	7	2,645	2,652
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	-7	44,040	44,033
Остаток на 01 января 2019 года	0	0	46,685	46,685

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов:

	Годы
Здания	50
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	от 2 до 20
Транспортные средства	от 3 до 8
Прочее оборудование	от 3 до 33
НМА (исключительные права, товарные знаки)	до 10
НМА (программное обеспечение и лицензии)	от 1 до 5

Информация по обесценению

	Земля	Здания и сооружения
Остаток на 1 января 2017 года	-1,209	-331,027
Обесценение	-24,761	-811,212
Остаток на 01 января 2018 года	-25,970	-1,142,239

Обесценение	-2,759	-100,901
Выбытие	23	8,293
Остаток на 01 января 2019 года	-28,706	-1,234,847

Банк учитывает недвижимое имущество по переоцененной модели. В случае если бы указанные активы учитывались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость составляла 5,777,622 тыс. рублей (в том числе Земля 264,042 тыс. рублей, Здания 5,513,580 тыс. рублей). Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, осуществляется Банком ежегодно по состоянию на 1 января. По состоянию на 1 января 2019 года Банком проведена переоценка на основании оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Положительная переоценка основных средств отражена по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отчета формы 0409806, отрицательная переоценка в сумме свыше положительной переоценки отражена банком по статье «Операционные расходы» отчета формы 0409807.

Банк применяет модель оценки ВНОД по справедливой стоимости.

Критерии, позволяющие разграничить объекты ВНОД и ОС:

- Объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности;
- Стоимость объектов может быть надежно определена;
- Объекты недвижимости предназначены для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости, или того и другого (способны приносить Банку экономические выгоды в будущем);
- Объект недвижимости не предназначен 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;
- Объекты недвижимости не планируются к продаже в течение 12 месяцев.

При определении справедливой стоимости недвижимости, ВНОД, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости, составленные специалистами банка или независимыми оценщиками.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию ВНОД либо по ремонту, обслуживанию или улучшению.

Амортизация НМА рассчитывается линейным методом и отражена в статье «Операционные расходы» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Банк применяет модель учета НМА по первоначальной стоимости.

5.12 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 4,701,987 тыс. рублей. Убыток, признанный в отчете формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составил 105,849 тыс. рублей.

На 1 января 2018 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 599,924 тыс. рублей, признанный убыток соответственно 74,970 тыс. рублей.

Банк ожидает реализацию представленных в таблице ниже категорий долгосрочных активов в течение 12 месяцев от отчетной даты.

на 1 января 2019	балансовая стоимость	признанный убы- ток
Здания	4,443,285	98,808
Земельные участки	250,287	5,400
Автотранспортные средства	5,697	1,098
Прочее оборудование	2,718	543
Итого	4,701,987	105,849

на 1 января 2018	балансовая стоимость	признанный убыток
Здания	551,307	68,824
Земельные участки	29,300	4,110
Автотранспортные средства	13,749	1,479
Прочее оборудование	5,568	557
Итого	599,924	74,970

5.13 Аренда

Вся арендованная недвижимость (здания, часть помещения) относится к операционной аренде и используется Банком в соответствии с уставной деятельностью.

В течение 2018 года доход от арендных платежей составил 284,079.9 тыс. рублей (в том числе доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 192,644.59 тыс. рублей) и отражен по статье «Прочие операционные доходы» публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

На 1 января 2019 года Банком по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» отражена балансовая стоимость объектов недвижимости, переданных в аренду:

- Земля, ВНОД, переданная в аренду 9,330.5 тыс. рублей;
- Недвижимость (кроме земли), ВНОД, переданная в аренду 2,083,678.6 тыс. рублей;
- Основные средства, переданные в аренду 192,932.1 тыс. рублей.

Срок договоров аренды составляет от 11 месяцев (в том числе с возможностью пролонгации). Часть договоров заключена на неопределенный срок.

Обязательства по операционной аренде	1 января 2019	1 января 2018
До 1 года	2,176,706	2,345,252
От 1 года до 5 лет	3,063,329	3,071,921
Более 5 лет	334,800	196,495
Итого обязательства по операционной аренде	5,574,835	5,613,668

5.14 Прочие активы

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года прочие активы представлены следующим образом:

Прочие финансовые активы:	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	24,915,369	63,052,745
по начисленным процентам	13,524,836	44,205,416
требования по прочим операциям	4,891,896	7,892,520
незавершенные расчеты с операторами платежных систем	1,607,656	5,179,295
по операциям с выпущенными ценными бумагами	1,058,282	20,810
расчеты с валютными и фондовыми биржами	565,383	1,250,157
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	173,711	0
По начисленным комиссионным доходам	3,093,605	4,504,547
Долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	1,308,651	4,210,500
по начисленным процентам	1,308,158	511,329
по операциям с выпущенными ценными бумагами	0	3,436,054
требования по прочим операциям	493	263,117
Всего финансовых активов	26,224,020	67,263,244

За вычетом резерва под обесценение	-19,431,608	-39,288,138
Итого прочие финансовые активы	6,792,412	27,975,106
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	9,994,369	5,774,970
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	9,554,204	5,380,238
налоги, кроме налога на прибыль	141,489	188,664
расходы будущих периодов	298,283	163,981
средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	0	40,505
расчеты с работниками	393	1,582
Долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	213,161	1,286,314
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	134,919	1,286,212
средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	78,206	0
расходы будущих периодов	36	102
всего нефинансовых активов	10,207,530	7,061,284
За вычетом резерва под обесценение	-66,539	-3,661,676
Итого прочие нефинансовые активы	10,140,991	3,399,608
Итого прочие активы	16,933,403	31,374,714

Информация о прочих активах в разрезе сроков до погашения представлена в Примечании 9.4 Риск Ликвидности.

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.15 Средства кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	5,982,137	565,315,786
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	5,982,137	565,315,786

Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Корреспондентские счета других банков	129,232,254	31,957,914
Ссуды, полученные по соглашениям «репо»	58,092,955	22,192,819
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	38,326,621	6,490,415
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,632,559	7,113,625
Прочие операции	15,216,622	14,871,051
Итого средства кредитных организаций	242,501,011	82,625,824

5.16 Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты до востребования	222,404,563	227,688,777
Средства физических лиц	84,107,104	77,702,601
Средства юридических лиц	138,297,459	149,986,176
Срочные депозиты	553,149,742	584,490,225
Средства физических лиц	368,667,873	336,730,848
Средства юридических лиц	184,481,869	247,759,377
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	775,554,305	812,179,002

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Физические лица	452,774,972	414,433,449
Прочие финансовые компании	46,361,077	115,161,790
Услуги	43,355,972	39,339,665
Страхование	32,898,058	111,550,668
Недвижимость	30,622,163	15,149,543
Торговля оптовая	29,540,621	31,474,055
Производство	21,857,312	19,263,995
Промышленное строительство	20,445,761	19,047,526
Транспорт и связь	16,559,250	14,482,138
Финансы государственных структур и компаний	14,146,092	293,173
Лизинг	7,659,157	1,613,578
Торговля розничная	6,498,846	6,858,960
Сельское хозяйство	3,178,944	1,453,559
Электроэнергетика	2,721,036	1,435,226
Наука	2,426,360	2,426,228
Добыча драгоценных металлов	2,062,104	2,790,908
Добыча полезных ископаемых	1,894,080	1,774,717
Строительство жилья	1,778,277	186,287
Коммерческая недвижимость	366,252	883,817
Оборонная промышленность	87,003	57,861
Прочие	38,320,968	12,501,859
Всего	775,554,305	812,179,002

5.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента	Сумма ос- новного долга, тыс. руб.
Облигации				
001-РС-01	31.01.2017	03.02.2020	0.01	93,127
БО-П01	14.04.2015	16.04.2023	10.10	2,000,000
БО-П02	14.04.2015	07.04.2020	0.01	39,368
БО-П03	24.03.2017	10.04.2023	10.10	10,000,000
БОБ-07	22.01.2015	13.01.2022	0.01	6,671
БОБ-04 (бывший Петрокоммерц)	25.12.2014	04.05.2023	10.10	4,998,825
ОБ-09 (бывший Петрокоммерц)	24.10.2013	11.11.2023	8.00	1,649,282
Итого облигации				18,787,273
Векселя				
Дисконтные				
в российских рублях	21.05.2001- 26.12.2018	01.04.2016- 21.12.2077	0.00	27,751,640
в долларах США	30.07.2018	29.04.2019	0.00	150
Процентные				
в российских рублях	24.06.2013- 28.12.2018	01.03.2016- 09.01.2023	1.5-11.00	735,992
в долларах США	19.10.2016- 27.12.2017	09.01.2018- 31.10.2019	0.01-3.75	128,308
в евро	31.10.2018	29.01.2020	0.01	3,630
Итого векселя				28,619,720
Сертификаты				
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Итого сертификаты				0
Всего				47,406,993

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/про- цента	Сумма ос- новного дол- га, тыс. руб.
Облигации				
001-РС-01	31.01.2017	03.02.2020	0.01	100,000
001-РС-02	30.06.2017	02.07.2020	0.01	100,000
БО-П01	14.04.2015	16.04.2023	10.1	2,000,000
БО-П02	14.04.2015	07.04.2020	12.5	2,000,000
БО-П03	24.03.2017	10.04.2023	10.1	10,000,000
БОБ-07	22.01.2015	13.01.2022	11.1	5,000,000
БОБ-04 (бывший Петрокоммерц)	25.12.2014	04.05.2023	10.1	4,998,825
ОБ-09 (бывший Петрокоммерц)	24.10.2013	11.11.2023	8	1,649,282
Итого облигации				25,848,107
Векселя				
Дисконтные				
в российских рублях	01.09.2004- 21.07.2017	22.08.2014- 15.12.2028	0	27,919,949
Процентные				
в российских рублях	23.11.2010- 21.12.2017	04.03.2019- 09.01.2023	4.00- 12.15	1,523,163
в долларах США	19.10.2016- 27.12.2017	09.01.2018- 31.10.2019	0.25- 0.80	156,421
в евро	01.09.2017- 24.11.2017	29.01.2018- 23.12.2018	0.01	17,120
Итого векселя				29,616,653

Сертификаты				
Сберегательные	29.12.2016-	30.12.2017-	9.03-	
сертификаты	15.06.2017	18.06.2018	9.95	436,608
Депозитные				
сертификаты	0	0	0	0
Итого сертификаты				436,608
Всего				55,901,368

5.18 Прочие обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	5,700,309	1,358,922
Задолженность по процентам	3,320,608	10,540,923
Средства в расчетах	2,854,622	2,399,500
Резервы - оценочные обязательства некре- дитного характера	1,216,965	372,935
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	388,198	796,831
Прочее	3,398,655	2,584,046
Всего финансовых обязательств	16,879,357	18,053,157
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам	1,330,393	791,695
Доходы будущих периодов	87,628	82,071
Прочее	756,979	529,471
Всего нефинансовых обязательств	2,175,000	1,403,237
Итого прочие обязательства	19,054,357	19,456,394

Резервы – оценочные обязательства, созданные на 1 января 2019 года включают, в том числе резерв, созданный под налоговые начисления по результатам выездной налоговой проверки за 2014 - 2015 год в сумме 998,687 тыс. рублей.

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков до погашения представлена в Примечании 9.4 Риск Ликвидности.

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.19 Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитной линии	151,855,576	133,607,878
Гарантии	99,106,410	85,706,065
Аккредитивы	3,893,693	4,380,516
итого:	254,855,679	223,694,459
за вычетом резерва	- 10,289,894	- 16,840,469
итого за вычетом резерва	244,565,785	206,853,990

5.20 Уставный капитал

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества.

Объявленные обыкновенные акции – 215 313 350 214 200 000 000 (Двести пятнадцать квинтиллионов триста тринадцать квадриллионов триста пятьдесят триллионов двести сорок четыре миллиарда двести миллионов) шт.

Объявленные привилегированные акции – 1 126 817 476 068 200 000 (Один квинтиллион сто двадцать шесть квадриллионов восьмьсот семнадцать триллионов четыреста семьдесят шесть миллиардов шестьдесят восемь миллионов двести тысяч) шт.

Размещенные обыкновенные акции – 36 650 628 755 987 900 000 (Тридцать шесть квинтиллионов шестьсот пятьдесят квадриллионов шестьсот двадцать восемь триллионов семьсот пятьдесят пять миллиардов девятьсот восемьдесят семь миллионов девятьсот тысяч) шт.

Размещенные привилегированные акции – 12 100 000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) шт.

Оплаченные обыкновенные акции – 36 650 628 755 987 900 000 (Тридцать шесть квинтиллионов шестьсот пятьдесят квадриллионов шестьсот двадцать восемь триллионов семьсот пятьдесят пять миллиардов девятьсот восемьдесят семь миллионов девятьсот тысяч) шт.

Оплаченные привилегированные акции - 12 100 000 (Двенадцать миллионов сто тысяч) шт.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 6 232 442 160 000 000 000 шт. обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B002D.

Акции дополнительных выпусков 003D – 009D не указаны в связи с тем, что были размещены в 2019 году.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количество акций каждой категории (типа), права и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру).

Номинальная стоимость одной обыкновенной и одной привилегированной акции – 1/220421642 руб.

Количество обыкновенных акций - 36 650 628 755 987 900 000 шт.

Количество привилегированных акций - 12 100 000 шт.

Права и ограничения по акциям:

I. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им обыкновенные именные акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные обыкновенные именные акции Банка;
- иные права, предусмотренные законодательством.

II. Каждая привилегированная именная акция с неопределенным размером дивиденда предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды) наравне с владельцами обыкновенных акций именных акций Банка;
- на получение ликвидационной стоимости привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда в размере в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда;
- отчуждать принадлежащие им привилегированные именные акции с неопределенным размером дивиденда;
- иные права, предусмотренные законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных именных акций Банка этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным именным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных именных акций Банка этого типа.

Доля привилегированных именных акций Банка в общем объеме уставного капитала Банка не должна превышать двадцати пяти процентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций Банка.

Размещенные ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в акции, и опционы отсутствуют.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции.

3 419 шт. обыкновенных акций - 05.10.2018г.

183 486 шт. обыкновенных акций - 26.12.2018г.

Итого: 186 905 шт. обыкновенных акций.

5.21 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в балансе Банка были отражены следующие данные по отложенным налоговым активам и обязательствам:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Отложенные налоговые активы	16,681,468	8,699,200
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Чистые требования по отложенному налогу	16,681,468	8,699,200

Под отложенным налоговым активом Банк признает сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Образование и / или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Под отложенными налоговыми обязательствами Банк признает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Резервы	1,349,032	4,642,102
Прочие активы	1,192,824	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,308,997	1,770,564
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,789,715	-7,258
Проценты	7,076,477	4,424,603
Основные средства	375,930	178,152
Прочие финансовые обязательства	-1,411,507	-2,308,963
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
Чистые требования по отложенному налогу	16,681,468	8,699,200

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущие убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, по состоянию на 01.01.2019 года составляет 60,588,139 тыс. рублей, из них: 2,931,712 тыс. рублей за 2016 год, 56,965,628 тыс. рублей за 2017 год, 631,066 тыс. рублей за 2018 год. Согласно положениям ст. 283 НК РФ в действующей редакции, в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года неисполненные обязательства отсутствуют.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2018 год и 2017 год представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссудная, и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Итого
1 января 2017 года	3,271	171,650,939	17,108,632	188,762,842
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	4,374	304,200,061	16,606,163	320,810,598
Списание активов	0	-941,240	-104,017	-1,045,257
1 января 2018 года	7,645	474,909,760	33,610,778	508,528,183
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-4,677	-67,232,060	-4,229,815	-71,466,552
Списание активов		-1,494,641	-246,275	-1,740,916
Реорганизация	0	-181,630,036	-17,377,595	-199,007,631
1 января 2019 года	2,968	224,553,023	11,757,093	236,313,084

Информация о движении прочих резервов за 2018 год и 2017 год представлена следующим образом:

	Прочие активы, ОС и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Ценные бумаги	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы под операции с резидентами офшорных зон	Резерв по операциям прямого «репо»	Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	ИТОГО
1 января 2017 года	5,712,588	6,967,593	5,056,872	16,720	0	930,178	18,683,951
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	3,801,963	58,814,412	11,783,597	-839	0	213,502	74,612,635

Списание активов	-91,602	0	0	0	0	-770,745	-862,347
Восстановление ранее списанных резервов	5	0	0	0	0	0	5
1 января 2018 года	9,422,954	65,782,005	16,840,469	15,881	0	372,935	92,434,244
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	1,850,632	24,623,518	-6,133,118	3,247	0	701,344	21,045,623
Списание активов	-502,297	-70,791	0	0	0	142,687	-430,401
Реорганизация	-2,877,637	-16,914,422	-417,717				-20,209,776
Восстановление ранее списанных резервов	-71	0	0	0	0	0	-71
1 января 2019 года	7,893,581	73,420,310	10,289,634	19,128	0	1,216,966	92,839,619

Реорганизация

В соответствии с принятым решением на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 30 июля 2018 года, 15 ноября 2018 года была осуществлена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме выделения АО «Банк Открытие Специальный» и присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку «ТРАСТ» (ПАО).

С баланса ПАО Банк «ФК Открытие» 15 ноября 2018 года было осуществлено выделение и передача непрофильных активов на баланс АО «Банк Открытие Специальный», который был присоединен 15 ноября 2018 к ПАО НБ «ТРАСТ» (лицензия 3279). Активы и обязательства были переданы по балансовой стоимости с учетом начисленных на дату передачи процентов, дисконтов / премий, переоценки и купонов. Валюта баланса АО «Банк Открытие Специальный» составила 439,618,079 тыс.рублей.

Финансовый результат по данной сделке отсутствует.

6.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Торговые операции, нетто	-12,143,333	35,407,041
Курсовые разницы, нетто	28,133,564	-16,138,642
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	15,990,231	19,268,399

6.3 Информация об операционных расходах

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Безвозмездные вклады в имущество дочерних компаний	34,508,190	109,100,000
Расходы на содержание персонала	28,270,248	25,461,915
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	19,819,676	7,607,855
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	7,541,377	7,394,999
Расходы от операций по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	5,193,894	0
Прочие операционные расходы	4,487,329	8,012,123
Организационные и управленческие расходы	3,961,038	4,032,927
Расходы на страхование	2,897,500	2,654,363
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,697,623	1,848,711
Расходы на рекламу	1,410,422	2,321,123
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1,112,248	1,106,525
Расходы на охрану	275,444	277,268
Судебные и арбитражные издержки	187,041	41,507
Расходы на командировки	145,902	248,636
Расходы на аудит	92,350	66,100
Расходы на благотворительность	35,345	293,224
Представительские расходы	32,538	72,179
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	775	221,215
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	182	6,067
Итого	111,669,122	170,766,737

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в 2018 году составила 18,240,154.6 тыс. рублей.

В состав расходов на вознаграждение работников включены фиксированные выплаты (исходя из оклада, тарифной ставки, почасовой оплаты труда), нефиксированные выплаты (премии, компенсации, доплаты и пр.), гарантии (выходные пособия)

Чистые расходы от выбытия основных средств за 12 месяцев 2018 года составили 101,216 тыс. рублей, чистые расходы от выбытия за 12 месяцев 2017 года составили 150,718 тыс. рублей.

Затраты на исследования и разработки за 12 месяцев 2018 года составили 79 тыс. рублей, за 12 месяцев 2017 года 0 тыс. рублей.

6.4 Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности

В течение отчетного периода были долгосрочные активы для продажи по балансовой стоимости 519,963 тыс. рублей, сумма вознаграждения составила 587,099 тыс. рублей, сумма дохода

была отражена по статье прибыль от прекращенной деятельности в отчете о совокупном доходе в сумме 60,618 тыс. рублей.

6.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	5,985,623	-370,098,473
Налог по установленной ставке (20%)	1,197,125	-74,019,695
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-22,302,091	92,795,909
Реорганизация	10,657,153	0
Влияние ставки, отличной от 20%	-923,956	-1,633,300
Постоянные разницы	7,931,745	-15,476,149
Расходы по налогу на прибыль (возмещение по налогу на прибыль)	-3,440,024	1,666,765

В 2018 году и 2017 году не происходило изменение ставок налога и введение новых налогов.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Уплаченный налог на прибыль	2,708,145	1,633,300
Отложенный налоговый актив/(отложенное налоговое обязательство) по налогу на прибыль	-6,148,169	33,465
Расходы по налогу на прибыль/(возмещение по налогу на прибыль)	-3,440,024	1,666,765
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3,522,099	2,425,344
Итого расходы/(возмещение) по налогам	82,075	4,092,109

6.6 Информация о суммах реализованной и нереализованной переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженной в составе прочего совокупного дохода

	за 2018 год	за 2017 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13,952,788.0	- 21,674,683.0
в том числе:		
реализованная переоценка	220,976.0	- 1,674,743.0
нереализованная переоценка	13,731,812.0	- 19,999,940.0

6.7 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Наименование статьи	Данные за 2018 год		Данные за 2017 год	
	Ценные бумаги	ПФИ	Ценные бумаги	ПФИ
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7,132,564	3,475,633	-72,003,791	12,083,060
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-37,270,100	0	-1,970,042	0

6.8 Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255,904,338	417,231		256,321,569
Производные финансовые инструменты	-	8,577,533	-	8,577,533
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	156,510,929	83,590,914	-	240,101,843
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности			19,878,259	19,878,259
Основные средства - здания и земля			6,475,230	6,475,230
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	47,256,251	-	-	47,256,251
Средства кредитной организации в Центральном Банке	28,505,874	-	-	28,505,874
Обязательные резервы в Банке России	7,305,592	-	-	7,305,592
Средства в кредитных организациях	9,598,886	-	-	9,598,886
Чистая ссудная задолженность	-	209,641,817	492,914,001	702,555,818
Активы, предназначенные для продажи			-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,291,139	-	-	1,291,139
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	14,485,599	-	14,485,599
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка		5,982,137	-	5,982,137
Средства кредитных организаций	-	242,501,011	-	242,501,011
Средства клиентов	-	203,993,230	565,132,242	769,125,472
Выпущенные долговые обязательства	18,680,201	4,637,665	25,627,661	48,945,527

31 декабря 2017 г.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на	Значительные	Значительные	
	активных рынках	наблюдаемые	ненаблюдаемые	
	(Уровень 1)	исходные	исходные	
		данные	данные	
		(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	484,059,186	277,824	95,610	484,432,620
Производные финансовые инструменты	-	12,153,341	-	12,153,341
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,777,651	87,996,235	-	104,773,886
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности			18,359,957	18,359,957
Основные средства - здания и земля			7,206,085	7,206,085
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	47,166,026	-	-	47,166,026
Средства кредитной организации в Центральном Банке	12,036,823			12,036,823
Обязательные резервы в Банке России	6,416,173	-	-	6,416,173
Средства в кредитных организациях	12,623,454	-	-	12,623,454
Чистая ссудная задолженность	-	260,837,789	664,699,959	925,537,748
Активы, предназначенные для продажи			-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	92,794,263	3,681,614	-	96,475,877
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	1,051,282	-	1,051,282
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	-	565,315,786	-	565,315,786
Средства кредитных организаций		82,625,824		82,625,824
Средства клиентов	-	197,225,310	616,038,149	813,263,459
Выпущенные долговые обязательства	15,812,664	15,698,401	24,991,263	56,502,328

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	75,762,125	75,762,125	59,202,823	59,202,823
Обязательные резервы в Банке России	7,305,592	7,305,592	6,416,173	6,416,173
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	9,598,886	9,598,886	12,623,454	12,623,454
Ссуды, предоставленные клиентам	720,144,635	702,555,318	925,537,748	925,537,748
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,268,982	1,291,139	93,487,405	96,475,877
Финансовые обязательства				
Средства банков и Банка России	5,982,137	5,982,137	565,315,786	565,315,786
Средства клиентов	772,554,305	769,125,472	812,179,002	813,263,459
Выпущенные обязательства	47,406,993	48,945,527	55,901,368	56,502,328

При проведении оценки справедливой стоимости активов, основанной на использовании ненаблюдаемых исходных данных (третий уровень иерархии справедливой стоимости), Банк использует подходы, основанные на методе дисконтирования денежных потоков, оценки стоимости чистых активов эмитента и иные методы оценки.

Значительные ненаблюдаемые данные, использованные в оценке по инструментам уровня 3 иерархии

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

1 января 2019 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	0	Скорректированная стоимость чистых активов	Ставка кредитного риска	Не применимо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долевыми ценными бумагами	58,929,744	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость собственного капитала, стоимость базового актива	6%, не применимо
- долговые ценные бумаги	2,873,877	Скорректированная стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Здания и земля (основные средства)	6,475,230	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	19,878,259	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
1 января 2018 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	95,610	Скорректированная стоимость чистых активов	Ставка кредитного риска	Не применимо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долевыми ценными бумагами	51,902,586	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость собственного капитала, стоимость базового актива	6%, не применимо
- долговые ценные бумаги	7,116,713	Скорректированная стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Здания и земля (основные средства)	7,206,085	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	18,359,957	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк скорректировал стоимость базового актива, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	95,610	- 956
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61,803,621	-618,036	59,019,299	-590,192
Здания и земля (основные средства)	6,475,230	- 647,523	7,206,085	- 720,609
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	19,878,259	- 1,987,826	18,359,957	- 1,835,996

Перевод ценных бумаг с уровня 1 на уровень 2 или уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости осуществляется в дату, в которую рынок по ценной бумаге перестает признаваться активным и для определения справедливой стоимости Банк начинает использовать информацию о ценах аналогичных ценных бумаг или другие исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми (2 уровень иерархии) или ненаблюдаемыми (3 уровень иерархии) для ценной бумаги.

И, наоборот, перевод ценных бумаг с уровней 3 или 2 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для ценных бумага и с момента признается активным и они начинают оцениваться при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

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

	01.01.2018	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках			Доходы / (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретение	Продажи	Реклассификации	Перевод из уровня 1 в 3	01.01.2019
		Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Операционные расходы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,610	-95,610								0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59,019,299		21,206,676			99,422,806	-117,845,160			61,803,621
Здания и земля (основные средства)	7,206,085			-103,660	-185,629	5,536	-21,915	-425,187		6,475,230
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	18,359,957			-1,232,459		4,703,269	-1,952,508			19,878,259
	<u>84,680,951</u>	<u>0</u>	<u>-21,111,066</u>	<u>-1,336,119</u>	<u>-185,629</u>	<u>104,131,611</u>	<u>-119,819,583</u>	<u>-425,187</u>	<u>0</u>	<u>88,157,110</u>

	01.01.2017	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках			Доходы / (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретение	Продажи	Реклассификации	Перевод из уровня 1 в 3	01.01.2018
		Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Операционные расходы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-15,017,257	-6,619,593						21,732,460	95,610
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53,679,238		-52,195,764			73,176,581	-15,640,756			59,019,299
Здания и земля (основные средства)	11,143,737			-835,973	-3,096,406	336,756	-21,882	-320,147		7,206,085
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	9,245,390			-1,170,798		10,688,962	-739,421	335,824		18,359,957
	<u>74,068,365</u>	<u>-15,017,257</u>	<u>- 58,815,357</u>	<u>- 2,006,771</u>	<u>-3,096,406</u>	<u>143,017,656</u>	<u>-16,402,059</u>	<u>15,677</u>	<u>21,732,460</u>	<u>84,680,951</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., Банк не осуществлял перевод финансовых инструментов с уровня 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости.

Перевод бумаг между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости осуществлялся в сентябре 2017 года по облигациям, выпущенными российскими организациями в сумме 35,228,873 тыс. рублей.

Перевод бумаг между первым и третьим уровнем иерархии справедливой стоимости осуществлялся:

- в сентябре 2017 года по облигациям, выпущенными российскими организациями в сумме 15,726,700 тыс. рублей;
- в ноябре 2017 года по еврооблигациям, выпущенным иностранными организациями в сумме 6,005,760 тыс. рублей.

Подходы, применяемые Банком к определению справедливой стоимости

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк осуществлял операции в отчетном периоде, по уровню иерархии справедливой стоимости относятся к первому (биржевые производные финансовые инструменты) и второму уровням (внебиржевые производные финансовые инструменты).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял перевод производных финансовых инструментов между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (уровень 2) осуществляется Банком на основе стандартных моделей (дисконтирование денежных потоков, модель Блэка - Шоулса, модель Гармана - Кольхагена и т.д.) с использованием наблюдаемых рыночных данных по процентным ставкам, валютным курсам, ценам драгоценных металлов, котировкам товаров, раскрываемым биржами и информационно-аналитическими системами.

В отчетном периоде изменений в методе оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов не было.

Банк не использовал в отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Основные средства – здания и земля

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к объектам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

При определении переоцененной стоимости ОС используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости ОС, составленные специалистами Банка или независимыми оценщиками. В случае если в заключении (отчете) сумма оценки включает НДС, а сумма НДС не выделена, в расчет принимается стоимость, указанная в заключении (отчете) оценщика за вычетом НДС. Справедливая стоимость объекта актуальна с даты проведения оценки в течение 6-и месяцев.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД)

Банк применяет модель учета недвижимости ВНОД по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости недвижимости, ВНОД, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости, составленные специалистами банка или независимыми оценщиками. Срок действия оценки справедливой стоимости актуален в течение 6-ти месяцев с даты проведения оценки.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его

рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Подходы, применяемые Банком к определению справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью покупки - продажи ценной бумаги осуществляется:

- на рынке, который является основным для данной ценной бумаги; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке наиболее выгодном в отношении данной ценной бумаги.

Банк принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги.

Банку нет необходимости находить все возможные рынки для идентификации основного рынка или, при отсутствии такового, наиболее выгодного рынка, а также идентифицировать конкретных участников рынка. Предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки с целью покупки - продажи ценной бумаги, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

При наличии основного рынка для ценной бумаги оценка справедливой стоимости представляет собой цену на данном рынке, даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Банк анализирует характер исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Исходные данные – различная информация, необходимая для расчета справедливой стоимости ценной бумаги, классифицируется по трем уровням.

Исходные данные первого уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных финансовых инструментов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

К ним относятся котированные цены (некорректируемые) на бирже, торговой площадке, в торгово-информационной системе для идентичных ценных бумаг на дату оценки, которые обеспечивают наиболее достоверное подтверждение относительно справедливой стоимости и используются для измерения справедливой стоимости, если они (цены) имеются в наличии (наблюдаемые исходные данные).

Исходные данные второго уровня - исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении ценных бумаг, исключая ценовые котировки, отнесенные к данным первого уровня:

- котированные цены на аналогичные ценные бумаги на бирже, торговой площадке, в торгово - информационной системе;
- котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги или финансовые обязательства на неактивных рынках;
- исходные данные, за исключением котированных цен, которые являются наблюдаемыми для ценных бумаг (например, процентные ставки, кривая доходности, наблюдаемая через регулярные интервалы, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды и т.п.);
- иные подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных второго уровня варьируются в зависимости от факторов, специфичных для соответствующей ценной бумаги.

Исходные данные третьего уровня – это ненаблюдаемые данные для финансового актива или финансового обязательства. Они используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны.

При определении справедливой стоимости наибольший приоритет отдается исходным данным первого и второго уровня и наименьший приоритет отдается ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные третьего уровня).

При анализе возможности использования цен / котировок ценных бумаг на бирже, торговой площадке, в торгово - информационной системе в качестве справедливой стоимости ценных бумаг –

анализе на соответствие рынка критерию активности, принимается во внимание наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен / котировок, например:

- состояние рынка, частота появления информации;
- количество независимых источников, предоставляющих данные о ценах (котировках), степень разброса цен (котировок) в зависимости от участников рынка;
- доступность данных о ценах (котировках) для участников рынка;
- актуальность данных о ценах (котировках) с точки зрения времени выполнения оценок;
- степень сходства между оцениваемыми ценными бумагами, используемыми в качестве аналогичных ценных бумаг при оценке справедливой стоимости;
- специфические для сделок факторы.

Источниками информации о ценовых котировках ценных бумаг служат:

- ПАО Московская Биржа;
- информационно-справочные системы, например, Bloomberg, Reuters;
- зарубежные биржи и торговые площадки;
- ведущие брокерские компании.

В случае если для долговых ценных бумаг рынок не соответствует критерию активного рынка, расчет справедливой стоимости, осуществляется исходя из оценки дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования определяется как рыночная ставка со срочностью и валютой аналогичной оцениваемому инструменту, сформированная на основании данных открытых источников (второй уровень иерархии справедливой стоимости).

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Общий совокупный доход за период	21,359,908	-397,936,790
Прибыль (убыток) за отчетный период	5,903,548	-374,190,582
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	15,456,360	-23,746,208
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15,749,761	-21,927,277
Изменение фонда переоценки основных средств	-366,752	-2,273,664
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	73,351	454,733

Дивиденды в отчетных периодах не начислялись и не выплачивались.

8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2018 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 12.7 млрд. рублей.

Основными факторами прироста являются:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности – 31.1 млрд. рублей;
- приток денежных средств от операционных активов и обязательств – 36.9 млрд. рублей;
- взносы акционеров (участников) в уставный капитал – 42,7 млрд. рублей.

Основное влияние на операционные активы и обязательства оказали приток денежных средств по ссудной задолженности в сумме 183.6 млрд. рублей, в состав которого вошла сумма возврата межбанковского кредита в размере 303 млрд. рублей, выданного ПАО «НБ Траст», приток по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, в сумме 220.2 млрд. рублей и приток денежных средств по средствам других кредитных организаций в сумме 158.6 млрд. рублей.

Основным оттоком денежных средств является возврат кредитов, привлеченных от Банка России, в сумме 406.9 млрд. рублей.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 января 2019 года не имеется.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 году не было.

9 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Система управления рисками Банка в целом построена на основе принципов, определенных нормами регулирования и требованиями, предъявляемыми Банком России к таким системам. Банк применяет пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Как указано в Примечании 1, в связи с событиями, произошедшими в 2017 году и приведшими к утверждению Банком России плана мер по финансовому оздоровлению Банка, в январе 2018 года было назначено новое руководство и изменен состав Наблюдательного совета Банка. Начиная с января 2018 года руководство Банка осуществляет пересмотр существующих в Банке бизнес-процессов, внутренних положений и методик, в том числе, методик по управлению значимыми рисками для Банка. В первом полугодии 2018 года в Банке действовали политики и методики по управлению значимыми для Банка рисками, утвержденные в 2017 году, управление рисками осуществлялось в соответствии с указанными внутренними политиками.

Риски, признанные значимыми для Банка в 2018 г.:

- Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента
- Рыночный риск
- Операционный риск, включая правовой
- Процентный риск банковского портфеля
- Риск ликвидности
- Регуляторный риск
- Стратегический риск
- Риски концентрации

Собранием Правления Банка от 27 июня 2018 года было принято решение подготовить новые редакции документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. С июля по декабрь 2018 года Банк проводил работу по актуализации внутренних методик и политик по управлению рисками, в результате которой решением Наблюдательного совета Банка от 6 декабря 2018 г. были утверждены следующие внутренние положения:

- Карта показателей риск-аппетита Банка;
- Процесс мониторинга показателей риск-аппетита Банка на общепанковском уровне;
- Лимиты риск-аппетита Банка;
- Стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- Политика управления кредитным риском Банка;

- Политика управления рыночным риском Банка;
- Политика управления процентным риском Банка;
- Политика управления операционными рисками Банка;
- Политика управления рисками концентрации Банка.

В ходе осуществления разработки новых внутренних политик и методик по управлению рисками, а также в связи с интеграционными процессами в Банке (объединение ПАО «Бинбанк» и ПАО Банк «ФК Открытие»), в середине 2018 г. была запущена процедура пересмотра формата сводного отчета по значимым рискам Банка с целью систематизации информации и увеличения практической применимости отчета для управленческих целей. В связи с чем во втором полугодии 2018 года формирование сводного отчета по значимым рискам Банка было приостановлено до момента его реформирования. Вместе с тем, подразделения по управлению рисками Банка продолжали осуществлять регулярную подготовку профильных отчетов об уровне значимых рисков, что позволяло эффективно управлять рисками в период с июля по декабрь 2018 года.

Основным документом, регламентирующим управление рисками в Банке, является Стратегия управления рисками и капиталом Банка (далее в настоящем разделе - Стратегия), в которой определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков.

Основные элементы системы управления рисками:

- Банк разрабатывает методики и порядки по идентификации и оценке всех значимых рисков, которым подтверждена деятельность Банка. Оценка значимости рисков Банка проводится на ежегодной основе.
- Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, а также систему показателей потребления капитала, с учетом соблюдения его риск - аппетита.
- Банк проводит расчет требуемого капитала для оценки капитала, необходимого для покрытия возможных непредвиденных потерь, связанных с реализацией всех видов значимых рисков.
- Банк проводит стресс-тестирование, которое позволяет определить потенциальные потери Банка при реализации стрессовых сценариев, оценить способность покрыть данные потери за счёт прибыли и капитала Банка и разработать порядок действий по минимизации данных рисков в целях сбережения капитала и прибыли.
- Банк формирует отчетность по рискам и капиталу и предоставляет ее на регулярной основе Президенту - Председателю Правления, Наблюдательному Совету, Правлению Банка, профильным комитетам и руководителю Блока рисков и сбор.

В Банке полномочия и ответственность в части реализации функций, связанных с управлением рисками распределено между различными органами управления.

Наблюдательный Совет Банка в соответствии с Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете и Стратегией контролирует следующие вопросы в области управления рисками:

- участвует в разработке и утверждает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- осуществляет надзорные функции в сфере управления рисками;
- участвует в оценке эффективности системы управления рисками;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает политики управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает риск - аппетит, лимиты в рамках управления рисками и капиталом и контролирует их исполнение;
- рассматривает предложения по увеличению капитала и обеспечению его достаточности, включая предложения по привлечению дополнительного финансирования;
- рассматривает результаты стресс - тестирования;
- рассматривает отчеты в рамках ВПОДК, в том числе результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов);

- рассматривает на основе выявленных недостатков ВПОДК вопрос о необходимости внесения изменений в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год).

Комитет по аудиту при Наблюдательном Совете

- рассматривает риск-аппетит и отчеты по рискам;
- вырабатывает рекомендации по стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- вырабатывает рекомендации по порядку управления наиболее значимыми для Банка финансовыми и нефинансовыми рисками, с учетом возможности принятия Банком таких рисков;
- вырабатывает рекомендации по порядку применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

Правление Банка и Президент - Председатель Правления являются Исполнительными органами Банка, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка.

В соответствии с Уставом Банка, Положением о Правлении и Стратегией, внутренними документами Банка по управлению рисками Исполнительные органы Банка:

- обеспечивают применение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечивают реализацию утвержденной Наблюдательным Советом политики в области управления рисками и капиталом путем утверждения процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс - тестирования;
- отвечают за внедрение и функционирование системы управления рисками;
- утверждают политики в области управления отдельными видами рисков и прочие внутренние нормативные документы, регламентирующие управление рисками и капиталом (не относящиеся к компетенции Наблюдательного Совета Банка);
- утверждают полномочия и состав коллегиальных органов по управлению рисками;
- определяют направления деятельности Банка в части минимизации банковских рисков;
- утверждают процедуры управления рисками и капиталом, включая методологию идентификации и оценки значимых рисков (за исключением наиболее значимых рисков), а также процедуры стресс - тестирования на основе настоящей Стратегии;
- рассматривают отчеты в рамках ВПОДК, в том числе результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов);
- рассматривают на основе выявленных недостатков ВПОДК вопрос о необходимости внесения изменений в документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год).

Служба внутреннего аудита

Согласно Положению о службе внутреннего аудита и Стратегии Служба внутреннего аудита осуществляет, в том числе следующие функции:

- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками Банка;
- проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов;
- проводит проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений риск-менеджмента;

- информирует Наблюдательный Совет и Исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;

Служба внутреннего контроля в рамках управления рисками Банка осуществляет, в том числе следующие функции:

- проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска, в том числе путем проведения контрольных проверок;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
- вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в том числе путем постоянного контроля за эффективностью мероприятий, принятых и реализованных по результатам проведенных Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита проверок.

Коллегиальные органы Банка

В Банке действует система Коллегиальных органов, уполномоченных на принятие решений по сделкам, несущим риски. В состав Коллегиальных органов входят: Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

Компетенция Коллегиальных органов Банка в процессе управления рисками и капиталом Банка определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка, на основании которых действует соответствующий Коллегиальный орган Банка.

Руководитель Блока Риски и Сбор

- организует управление всеми значимыми видами рисков;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками;
- регулярно рассматривает отчетность по ВПОДК;
- информирует Наблюдательный Совет, Исполнительные органы Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Подразделения Блока Риски и Сбор

В рамках управления рисками Банка подразделения Блока Риски и Сбор осуществляют в том числе следующие функции:

- разрабатывают процедуры и методики идентификации и оценки значимости рисков, возникающих в деятельности Банка, определяют значимые риски и осуществляют их оценку;
- разрабатывают карту метрик риск - аппетита, лимиты риск - аппетита и лимиты капитала для эффективного управления рисками и капиталом в соответствии с ВПОДК;
- формируют отчетность в рамках ВПОДК и на периодической основе представляет отчетность руководству и органам управления Банка, а также внешним пользователям по запросу;
- реализуют процессы управления кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском концентрации, процентным риском банковского портфеля, управляют залоговым обеспечением, а также принимают участие в управлении риском ликвидности, рассчитывают резервы на возможные потери;
- разрабатывают, сопровождают, обновляют модели количественной оценки рисков, осуществляют мониторинг уровня и профиля принятых рисков, анализ причин повышения уровня риска и формируют предложения по минимизации принятых Банком рисков;

- рассчитывают требуемый капитал по внутреннему подходу по процентному риску, стратегическому, регуляторному риску и риску концентрации;
- рассчитывают, агрегируют, аллоцируют экономический капитал, проводят оценку достаточности капитала;
- ведут базу случаев реализации операционного риска, организуют и методологически сопровождает процесс разработки планов минимизации операционных рисков;
- осуществляют оценку и мониторинг имущества, предлагаемого / оформленного в залог Банку, осуществляет оценку рыночной стоимости имущества Банка и д.р.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственным за осуществление внутреннего контроля деятельности Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг, а именно за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и является подконтрольным Наблюдательному Совету Банка.

Департамент финансового мониторинга и комплаенс - контроля является самостоятельным структурным подразделением Банка и осуществляет координацию мер внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации рисков.

Наиболее значимые риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитные риски, в т.ч. кредитный риск контрагента,
- рыночный риск,
- операционный риск, включая правовой,
- процентный риск банковского портфеля,
- риск ликвидности.

Кроме наиболее значимых, Банк выделяет в качестве значимых рисков:

- регуляторный риск,
- стратегический риск,
- риски концентрации.

Процесс идентификации рисков и обновление уровня существенности проводится не реже одного раза в год.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже. Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1 Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

Банк строит свою кредитную политику, применяя методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Система управления кредитным риском Банка позволяет контролировать структуру кредитных портфелей, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить уровень кредитного риска, и соответствует следующим принципам:

- Принцип ответственности бизнес-подразделений – клиентские и продуктовые (кредитные) подразделения являются держателями риска, результаты реализации рисков в их деятельности учитываются в рамках системы мотивации.
- Принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия.
- Принцип независимости подразделений по рискам – анализ, оценка и контроль риска возложены на подразделения по управлению рисками (Риск - менеджмент), участвующие в работе по структурированию, одобрению и мониторингу принятых рисков с прямым подчинением Председателю Правления Банка.
- Принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок - в соответствии с размером и сложностью операций – с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков коллегиальными органами Банка, включая Правление, Главный кредитный комитет, Комитет по финансовым рынкам.

Стратегия Банка в области управления кредитным риском включает поддержание и развитие следующих направлений:

- Ограничение риска по каждому корпоративному заемщику сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски; контроль соблюдения лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам, отраслям и видам кредитных продуктов;
- Строгая регламентация процессов оценки риска и принятия кредитных решений;
- Многоуровневая система принятия кредитных решений;
- Мониторинг кредитного качества по принятым балансовым и внебалансовым рискам и формирование резервов под возможные потери;
- Передача риска третьему лицу: страхование, хеджирование, обеспечение (гарантия, поручительство, залог).

Идентификации сигналов проблемности в отношении заемщиков Банка на ранних стадиях с целью предупреждения возникновения проблемной задолженности и / или ее урегулирования. Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. Первичную оценку соответствия сделки, несущей кредитный риск, по регламентам осуществляет менеджер подразделения, ответственного за работу с клиентами. Кредитное подразделение Банка анализирует цели кредитования, бизнес заемщика и других сторон сделки (если применимо), его финансовое положение, кредитную историю, качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Риск - менеджмент обеспечивает независимое оппонирование по кредитным сделкам. Для обеспечения независимости принимаемых решений данное подразделение, как и основные экспертные службы (в том числе отвечающие за оценку залогового обеспечения, юридических рисков и т. д.), отделено от клиентских и кредитных подразделений.

Заключения всех задействованных служб представляются на рассмотрение соответствующему коллегиальному органу для принятия окончательного решения по целесообразности предоставления и условиям кредитной сделки, включая финансовые и нефинансовые ковенанты, предвратительные и отлагательные условия.

В целях управления кредитным риском Банк использует следующие основные инструменты:

- установление и контроль лимитов кредитования и вложений (в части кредитного риска контрагентов). Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, контроль установленных лимитов осуществляется на постоянной основе;
- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль и т.д.;
- регулярный мониторинг финансового положения и кредитного риска контрагентов, в том числе с использованием внутренних рейтингов;
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения. Для минимизации

- зации риска утраты обеспечения Банк использует различные виды страхования обеспечения;
- система раннего предупреждения (далее - СРП). Система раннего предупреждения служит инструментом раннего выявления рисков по договорам банковских продуктов, заключенным с юридическими лицами, с целью осуществления мер, направленных на предотвращение потери активов, недополучения доходов и появления дополнительных расходов. СРП базируется на проведении текущего мониторинга финансового положения заемщиков, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявлении сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у заемщиков. СРП регламентирует процедуру выявления, реагирования на негативные сигналы и процедуру обработки негативных сигналов в деятельности корпоративных заемщиков Банка, определяет перечень критериев (индикаторов риска) в целях классификации заемщиков в одну из групп проблемности.

Мониторинг выданных кредитов осуществляет кредитное подразделение мониторинга в составе Риск - менеджмента.

Политика Банка по управлению кредитным риском опирается на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, а также на многоуровневую систему контроля и ограничения принимаемого риска.

В целях управления Кредитным риском Банк в том числе проводит оценку требований к капиталу, исходя из величины активов, взвешенных по уровню риска. В дополнение к выделенному капиталу могут устанавливаться дополнительные количественные показатели, отражающие склонность к риску, в том числе годовой бюджет резервов, уровень обеспеченности кредитного портфеля и другие. Значения показателей склонности к риску утверждаются Наблюдательным Советом.

Контроль соблюдения целевых значений показателей склонности к риску в части кредитного риска осуществляется подразделениями Риск - менеджмента на ежемесячной основе. Соответствующая отчетность направляется Членам Правления путем размещения в электронном виде на внутреннем сетевом ресурсе с необходимым ограниченным доступом. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, подразделение Риск - менеджмента дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к утвержденным.

Ежегодно подразделения Риск - менеджмента осуществляют прогнозирование показателей склонности к риску. Установление показателей риск - аппетита происходит в ходе ежегодного процесса бюджетирования и бизнес - планирования.

Система управления кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

Для оценки уровня рисков используются соответствующие методики. Процедуры и внутренние нормативные документы регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей, характеризующих сформированное качество кредитного портфеля по всем направлениям кредитования.

В целях оценки Кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России №590-П и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки Кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска.

Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал, по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц.

Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №590-П. По ссудам, отнесенным ко II - V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Ссуды, размер которых не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка, могут включаться в целях формирования резерва в портфели однородных ссуд. В портфели однородных ссуд могут включаться ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – ссуды, предоставленные физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Резерв формируется на основании профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные поручительством	142,246,803	193,606,974
Ссуды, обеспеченные ипотекой	103,273,273	177,703,926
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	46,382,010	31,452,588
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	55,665,567	84,634,177
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	41,613,752	57,937,820
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	1,993,188	2,290,470
Ссуды, обеспеченные гарантиями	3,968,111	2,341,278
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	40,000	0
Ссуды, обеспеченные залогом ценностей	0	1,323
Ссуды, не обеспеченные	339,872,197	328,579,905
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение	735,054,901	878,548,461
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	72,592,675	5,953,585
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	137,050,082	515,945,462
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	944,697,658	1,400,447,508

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения (приоритетным является страхование в аккредитованных Банком компаниях);
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков, прав аренды земельных участков, акций / долей) подлежит обязательному страхованию за счет средств заемщика (в отдельных случаях по проблемным сделкам – за счет средств Банка). При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк, если иное не установлено решением коллегиального органа Банка.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 871,600 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 99,167,174 тыс. рублей, сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 41,605,472 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 52,813,823 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 107,423,156 тыс. рублей, сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 106,525,401 тыс. рублей.

Специалисты залоговой службы Банка в установленном порядке на постоянной основе проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущество выполняется сотрудниками залоговой службы Банка.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечения I и II категории качества, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Полученное обеспечение в виде заложенных ценных бумаг может использоваться Банком для управления ликвидностью, бумаги могут быть предложены Банку России и другим контрагентам в качестве обеспечения для залогового финансирования.

Объем переданных бумаг по договорам «репо», полученных по договорам обратного «репо», раскрыты в Примечании 5.7.

При построении модели финансирования (привлечения средств) Банк учитывает факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Банка.

К основным типам операций финансирования под залог активов относятся сделки «репо» под ликвидные бумаги. Операции «репо» подразумевают, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заемщиком. Банк также может использовать возможности программ рефинансирования, предусмотренных со стороны ЦБ РФ в соответствии с «Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», утвержденным Банком России 12.11.2007 г. N 312-П,

программ рефинансирования инвестиционных проектов и лизинговых программ под активы (кредиты), а также программ поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемых совместно с МСП - Банком и рефинансирование в Банке России по кредитам, обеспеченным гарантией ГК МСП.

Исходя из условий осуществления операций с обременением активов, Банк рассматривает возможность и принимает решение по замещению собственного рыночного фондирования на операции рефинансирования под активы, оперируя прибыльностью данных операций.

Для проведения операций «репо» с Банком России существуют два механизма: заключение сделок на аукционной основе и по фиксированной ставке. С января 2017 года операции «репо» в рублях на аукционной основе Банком России не проводятся в силу структурного профицита ликвидности. Операции «репо» с Банком России в рублях по фиксированной ставке, являющиеся инструментами постоянного действия, остаются доступным инструментом и позволяют кредитным организациям привлекать ликвидность от Банка России в течение торгового дня на срок 1 день по фиксированной процентной ставке, установленной Советом директоров Банка России.

В обеспечение по операциям «репо» с Банком России принимаются ценные бумаги, которые входят в Ломбардный список Банка России и для которых Банком России установлены начальные значения дисконта меньше 100%. Список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по операциям «репо» с Банком России, ежедневно раскрывается на сайте Банка России. Механизмом управления Банком России рисками по операциям «репо» является установление дисконтов. Дисконты устанавливаются Банком России индивидуально для каждой ценной бумаги, принимаемой в обеспечение. При установлении дисконтов по ценной бумаге во внимание принимается ее кредитное качество, уровень ликвидности, а также иные особенности ценной бумаги.

Осуществление Банком операций по кредитованию заемщиков, подпадающих под гарантированные программы рефинансирования в Банке России, также позволяют Банку дополнительно не увеличивать чувствительность к процентному риску, что в свою очередь потенциально влечет как удешевление стоимости заемных средств для клиентов Банка, так и уменьшения расходов и, как следствие, улучшение финансового результата самого Банка.

Кроме ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «репо», Банк осуществляет операции «репо» с использованием Клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых НКО НКЦ (АО). КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения залоговой стоимостью 1 рубль, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок «репо». Участник пула сохраняет права на получение денежных потоков (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Данный инструмент предоставляет Банку дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

По состоянию на 01 января 2019 года в пул КСУ «GC Shares» и в пул КСУ «GC Bonds» Банком ценные бумаги не вносились.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 3,250,100,000 штук КСУ «GC Bonds».

По состоянию на 1 января 2018 года в пул КСУ «GC Bonds» Банком внесены облигации со справедливой стоимостью 32,554,092 тыс. рублей (27,381,226,400 штук КСУ) и в пул КСУ «GC Shares» акции со справедливой стоимостью 4,242,256 тыс. рублей (3,078,651,774 штук КСУ). Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях и Банк сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 1,496,900,000 штук КСУ «GC Bonds», соответственно количество свободных КСУ «GC Bonds», которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 25,884,326,400 штук. Количество свободных КСУ «GC Shares» составляет 3,078,651,774 штук.

Для проведения операций на ПАО «Московская Биржа ММББ - РТС» с Центральным контрагентом, функции которого выполняет НКО НКЦ (АО), Банк также должен вносить «обеспечение под стресс» (ОПС) – индивидуальное клиринговое обеспечение, которое предназначено для покрытия рисков по позициям Участника клиринга при реализации стрессовых сценариев. Обеспечение под стресс используется только в случае дефолта внесшего его Участника клиринга. Активами, принимаемыми в качестве Обеспечения под стресс, могут быть как денежные средства в

российских рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), так и квалифицированные ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком не передавались ценные бумаги в качестве ОПС.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком внесены в качестве ОПС облигации со справедливой стоимостью 14,518,229 тыс. рублей.

Кроме переданных по договорам «репо» ценным бумагам Банк мог на 1 января 2019 года дополнительно передать в качестве обеспечения ценные бумаги собственного портфеля и ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» на общую сумму 416,718,862 тыс. рублей (мог дополнительно передать на 1 января 2018 года на общую сумму 654,662,316 тыс. рублей).

Объем ликвидных ценных бумаг (бумаги ломбардного списка), которые Банк мог использовать в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, приведены в следующей таблице.

Необремененные долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии, включенные в Ломбардный список Банка России

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Облигации Банка России	144,217,896	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	84,992,331	65,633,909
Облигации и еврооблигации РФ	48,566,586	282,041,469
Акции	31,218,713	65,144,181
Российские муниципальные организации	25,451,300	33,301,702
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	10,614,350	65,315,043
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	311,974	150,269
Итого	<u>345,373,150</u>	<u>511,586,573</u>

Кроме того, Банк может совершать сделки по привлечению кредитов с Банком России под обеспечение активами (кредитами) в соответствии с Положением Банка России № 312-П. Потенциальными объемом таких сделок по состоянию на 1 января 2019 года с учетом дисконта к балансовой стоимости активов составлял 19,908,196 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2018 года составлял 35,513,820 тыс. рублей.

Операции займа ценных бумаг, операции «репо» относятся Банком к операциям, совершаемым на возвратной основе. При передаче ценных бумаг в заем, в «репо» Банк продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами. По полученным Банком по операциям займа и / или договорам «репо» ценным бумагам: сторона, передавшая данные ценные бумаги Банку продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами.

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, Банк учитывает на счетах внебалансового учета главы «В» Плана счетов в соответствии с п. 9.24 части второй «Положения о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г. N 579-П.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24.11.2016 г. N 4212-У (далее – «Указание №4212-У»).

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

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2019 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссудная задолженность 1 категории качества	125,926,831	103,663,712	19,745,628	15,564,882	90,977,187	853	0	355,879,093
Ссудная задолженность 2 категории качества	7,245,646	17,027,954	21,256,932	18,436,528	234,498,634	479,736	-4,586,988	294,358,442
Ссудная задолженность 3 категории качества	131,646	678,815	1,030,627	5,770,751	5,839,000	1,372,182	-2,451,155	12,371,866
Ссудная задолженность 4 категории качества	441,933	741,685	2,561,232	7,097,618	77,781,876	2,726,674	-40,535,157	50,815,861
Ссудная задолженность 5 категории качества	1,995,912	7,117,975	1,179,653	1,957,076	6,520,010	164,928,470	-176,979,723	6,719,373
ВСЕГО	135,741,968	129,230,141	45,774,072	48,826,855	415,616,707	169,507,915	-224,553,023	720,144,635

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 января 2019 года составила 239,640,831 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2018 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссудная задолженность 1 категории качества	210,856,450	6,645,104	4,444,738	6,603,837	17,305,046	0	0	245,855,175
Ссудная задолженность 2 категории качества	5,220,642	11,186,082	11,262,884	20,815,988	160,216,358	870,719	-3,227,669	206,345,004
Ссудная задолженность 3 категории качества	23,169,600	308,369,492	3,300,041	46,984,932	103,663,198	2,485,677	-90,759,504	397,213,436
Ссудная задолженность 4 категории качества	63,740	332,539	11,635,067	7,677,136	116,369,346	11,240,044	-73,625,094	73,692,778
Ссудная задолженность 5 категории качества	390,913	47,205,759	9,628,254	177,976	28,630,041	223,695,905	-307,297,493	2,431,355
ВСЕГО	239,701,345	373,738,976	40,270,984	82,259,869	426,183,989	238,292,345	-474,909,760	925,537,748

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 января 2018 года составила 510,711,268 тыс. рублей.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года удельный вес просроченной задолженности, представленной в таблицах выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 17.94% и 17.02% соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года просроченные ссуды, предоставленные клиентам по сроку просрочки, представлены следующим образом:

1 января 2019 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,629,060	4,839,732	2,281,900	46,366,047	87,111,903	-139,491,590	9,737,052
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,009,779	607,995	372,666	1,015,897	17,272,936	-18,559,720	1,719,553
ВСЕГО	9,638,839	5,447,727	2,654,566	47,381,944	104,384,839	-158,051,310	11,456,605

По состоянию на 1 января 2018 года просроченные ссуды, предоставленные клиентам по сроку просрочки, представлены следующим образом:

1 января 2018 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	За вычетом резерва под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	295,000	-295,000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	49,965,896	29,862,094	15,461,509	14,175,843	92,960,745	-194,746,554	7,679,534
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,417,316	745,185	967,040	1,673,716	30,768,001	-33,079,862	2,491,395
ВСЕГО	51,383,212	30,607,279	16,428,549	15,849,559	124,023,746	-228,121,416	10,170,929

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 18.16% и 28.53% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Основными видами реструктуризации являлись: увеличение срока возврата основного долга всей ссуды или отдельного транша, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Вне зависимости от вида кредитного продукта, является ли заемщик юридическим или физическим лицом, географической зоны расположения клиента и других факторов, решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка отдельно по каждой ссуде с учетом всех обстоятельств, в том числе Банком оценивается возможность обслуживать заемщиком обязательства по реструктурируемой ссуде в срок и в полном объеме.

По реструктурированным ссудам, по которым платежи осуществлялись своевременно и в полном объеме, уполномоченным органом (органом управления) Банка принимались решения о признании обслуживания долга «хорошим», при условии, что финансовое положение Заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже чем среднее. Данные об объеме таких ссуд Банк ежемесячно отражал в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Кроме того, подробная информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) с расшифровкой основных показателей деятельности заемщика и причинах реструктуризации Банк направлял в Отделение 3 ГУ по ЦФО г. Москва Банка России в составе пояснительной записки к форме 0409115.

9.1.1 Кредитный риск контрагента

Для управления кредитным риском контрагента в отношении операций на финансовых рынках в Банке принята система установления лимитов по видам контрагентов и операций. Лимиты устанавливаются уполномоченным Коллегиальным органом на основе методологий рейтинговой оценки, разработанных в зависимости от вида контрагентов и эмитентов, включающих оценку финансового положения, деловой репутации. На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов, по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

На покрытие риска контрагента выделен отдельно экономический капитал.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) – риск возникновения у Банка убытков в связи с осуществлением с контрагентами внебиржевых сделок с ПФИ, вследствие изменения рыночных цен, в том числе процентных ставок, курсов валют, цен на финансовые инструменты, в течение срока сделки, и неисполнения контрагентами своих обязательств по сделкам с ПФИ.

Управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляется главным образом путем установления на контрагента лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)).

Оперативное управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляют подразделения, ответственные за проведение операций с ПФИ, и подразделения риск - менеджмента, которые оценивают и контролируют уровень подверженности Банка данному виду риска, а

также выносят на рассмотрение коллегиальных органов предложения по установлению лимитов.

Лимит кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)) устанавливается в рамках совокупного лимита кредитного риска на основе методологии рейтинговой оценки контрагентов и эмитентов, включая оценку финансового положения и экспертную оценку. В соответствии с данной методологией контрагенту присваивается внутренний кредитный рейтинг (контрагент относится к одной из групп риска), помимо прочего определяющий величину вероятности дефолта компании - контрагента.

Решением уполномоченного Коллегиального органа на контрагента кроме лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)) может быть установлен лимит открытой позиции и определены условия маржирования по сделкам - максимальный порог кредитных требований (ТН), менее которого требования о маржинальном платеже не выставляются; минимальный платеж (МТА); порядок и периодичность маржирования.

В случае если на контрагента не установлен лимит кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)), решением уполномоченного Коллегиального органа на контрагента может быть установлен лимит открытой позиции, для заключения сделок на условиях маржирования, включая внесения контрагентом гарантийного обеспечения по сделкам в объеме достаточном для полного покрытия расчетной величины кредитного риска, включая величину гарантийного обеспечения.

На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов и рыночных риск-параметров, используемых для расчета лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)), по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

Величина кредитного риска по ПФИ в целях определения достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Инструкции №180-И определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Данные о величине текущего, потенциального риска и суммарной величине кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанные как без учета соглашений о неттинге, так и с учетом таких соглашений, а также о степени снижения риска в связи с соглашениями о неттинге приведены в таблице ниже.

на 1 января 2019 года	Без учета его снижения в свя- зи с имеющимся соглашением о неттинге	В связи с включе- нием в соглаше- ние о неттинге	Степень снижения риска в связи с включением в со- глашение о неттинге
Текущий кредитный риск по ПФИ	8,717,932.00	7,830,594.00	-10.18%
Потенциальный кре- дитный риск по ПФИ	2,167,998.00	1,558,553.00	-28.11%
Величина кредитного риска по ПФИ	9,902,170.00	8,608,020.00	-13.07%
на 1 января 2018 года	Без учета его снижения в свя- зи с имеющимся соглашением о неттинге	В связи с включе- нием в соглаше- ние о неттинге	Степень снижения риска в связи с включением в со- глашение о неттинге
Текущий кредитный риск по ПФИ	12,153,341	11,572,429	-4.78%
Потенциальный кре- дитный риск по ПФИ	1,310,754	1,267,892	-3.27%
Величина кредитного риска по ПФИ	12,903,646	12,486,252	-3.23%

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовало обеспечение по сделкам ПФИ, которое могло бы уменьшить величину кредитного риска при его расчете, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И.

Ряд соглашений Банка с контрагентами содержит положения, согласно которым случай понижения кредитного рейтинга Банка является дополнительным основанием прекращения сделок, что дает таким контрагентам право на досрочное прекращение сделок, заключенных в рамках таких соглашений.

9.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, значений процентных ставок, курсов иностранных валют, цен товаров и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового и казначейского портфелей, товарный и валютный риски. Банк несет валютный риск вследствие наличия открытых позиций в иностранных валютах и золоте; товарный – в результате открытия позиций в товарах и драгоценных металлах (кроме золота); процентный и фондовый – при открытии торговых позиций в процентных и долевых финансовых инструментах, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с актуальной версией Стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках выделенного на покрытие рыночного риска капитала (на основе регуляторного подхода).

При организации управления рыночным риском Банк руководствуется следующими основными принципами, закрепленными в Политике управления рыночным риском:

- Непрерывность контроля и оперативность реагирования

В связи с высоким уровнем волатильности и чувствительности рыночных индикаторов (процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг и т.п.) к изменениям внешней среды Банк стремится к организации непрерывного контроля за факторами рыночного риска и максимально оперативного реагирования на негативные изменения.

- Централизованное управление

Открытие позиций, несущих рыночный риск (кроме общепанковского процентного риска), осуществляется через подразделения Департамента инвестиционного бизнеса и Казначейство. Оценка и контроль риска по данным операциям осуществляется риск - менеджментом централизованно.

- Независимость

Управление рыночным риском в части идентификации, ограничения (в т.ч. через систему лимитов), регулярной оценки и контроля рыночного риска осуществляется отдельным подразделением (Департамент интегрированного риск - менеджмента), организационно отделенным от подразделений, осуществляющих операции на рынках.

Основным инструментом управления рыночным риском являются лимиты рыночного риска. Лимиты рыночного риска устанавливаются профильным коллегиальным органом Банка (Комитет по управлению активами и пассивами) по представлению риск-менеджмента (Департамент интегрированных рисков) исходя из предположения о том, что при совершении операций в рамках установленных лимитов, расчетное требование к капиталу на покрытие рыночного риска не превысит выделенный капитал на покрытие рыночного риска. Объектом лимитирования могут являться портфели или группы портфелей отдельных подразделений, отдельные позиции или группы позиций, отдельные сделки и т.д. К лимитируемым показателям относятся: объемы соответствующих портфелей и позиций; финансовый результат за определенный период; различные метрики чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению рыночных факторов; оценки потенциальных потерь, основанные на внутренних моделях Банка.

Оперативное управление рыночным риском в рамках лимитов рыночного риска осуществляют подразделения, ответственные за проведение операций на финансовом рынке (Департамент инвестиционного бизнеса и Казначейство).

Внутренние модели оценки рыночного риска основаны, главным образом, на показателе Value - at - Risk (далее - VaR). VaR – метод, используемый для количественной оценки финансового риска в терминах потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданной вероятностью (Банк использует параметр, соответствующий вероятности в 99%) на определенном промежутке времени (Банк рассматривает горизонт в 10 рабочих дней). Данная парадигма оценки риска основана на исторических изменениях рыночных переменных, определяющих переоценку активов и пассивов Банка (риск - факторов), и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению.

Банк использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущий исторический период; в некоторых случаях (оценка уровня предельных потерь (лимитирование), исторический стресс - сценарий) исторический горизонт может достигать 5 лет.

С 01.01.2019 г. Банк перешел на новую методику оценки VaR. Основное отличие новой модели от старой состоит в изменении подхода к оценке процентного риска долговых бумаг. В соответствии с новым подходом, VaR рассчитывается по рядам цен, определяемых через дисконтирование денежных потоков с использованием модельных доходностей. Модельные доходности оцениваются с помощью ядерной регрессии по совокупности доходностей наиболее близких по ряду качественных и количественных параметров бумаг. К данным факторам относятся принадлежность к одному эмитенту, одному сектору экономики, кредитный рейтинг, дюрация облигации, средний спред bid - ask, средний объем сделок за предшествующее полугодие и др. Новый подход в большей степени учитывает такую особенность рынка облигаций российских эмитентов как низкая ликвидность и периодическое отсутствие торгов (и как следствие отсутствие цен сделок) отдельными инструментами на рассматриваемом для оценки VaR историческом горизонте.

Другим фактором, повышающим эффективность новой модели, является фиксация дюрации рассматриваемого инструмента на текущем уровне, что позволяет оценить волатильность одной и той же точки кривой доходности для всего исторического периода. Заметным результатом данного метода является нивелирование скачков доходности, связанных не с рыночными факторами, а, например, с прохождением оферты по облигации, определением эмитентом нового значения купона и т.д.

Также существенным отличием нового подхода является использование стрессовой компоненты в исторической выборке, что позволяет частично компенсировать недостаток модели VaR, заключающийся в ее зависимости от исторических данных. Кроме того, новая модель оценки VaR учитывает совместное распределение риск-факторов и, как следствие, точнее оценивает рыночный риск.

Ключевые отличия подходов к расчету VaR и используемых в расчетах параметров в соответствии со старой и новой методикой представлены в таблице ниже:

Параметр модели	Старая методика	Новая методика
Все инструменты		
Исторический период оценки, дней	250	250
Горизонт планирования, дней	10	10
Метод расчета VaR	Параметрический, EWMA с параметром 0.94	Исторический
Переход к горизонту планирования от 1 дня	Через фактический расчет доходности на горизонте 10 планирования	Через корень из 10
Включение стрессовой компоненты в VaR	Нет	Да
Отдельные виды инструментов		
Долговые инструменты		
Метод переоценки	Аппроксимация стрессовой пе-	Полная переоценка при стрес-

Параметр модели	Старая методика	Новая методика
	реоценки через производные	совых значениях риск-фактора
Риск-фактор	Фактическая доходность/доходность аналогов	Модельная цена через доходность с фиксированной дюрацией
Долговые, долевыми инструментами		
Расчет с учетом корреляции	Нет	Да
Валютный риск, товарный риск		
Расчет с учетом корреляции	Да	Да

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка по раскрываемым видам активов и видам рыночного риска (процентный риск долговых инструментов торгового и казначейского портфелей, фондовый риск долевыми инструментами, валютный риск регуляторной открытой позиции и товарный риск), размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на одном таком промежутке.

К основным допущениям и ограничениям (стандартны для всех моделей в парадигме VaR), относятся:

- Модель VaR опирается на допущение о том, что будущие изменения риск-факторов будут описываться тем же статистическим распределением, что и исторические данные.
- Модель VaR никак не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.
- Оценка VaR для заданного горизонта предполагает, что в пределах данного горизонта структура портфеля зафиксирована и не меняется.
- Несмотря на то что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня.
- Фактический финансовый результат оцениваемого актива может отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями.

Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели допущений и использованных при расчете VaR параметров. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс - тестированию», что способствует пониманию Банком масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Ниже представлены результаты расчета по новой методике на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

По состоянию на 1 января 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR / Чувствительность, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	35,487,539	4,304,795	12.13%
Депозитарные расписки	21,047,786	5,146,146	24.45%
Итого по долевым ценным бумагам	56,535,325	7,803,563	13.80%
Облигации валютные банков	6,200,408	152,788	2.46%
Облигации валютные государственные	7,337,398	389,939	5.31%

*в категорию бумаг, исключенных из расчета VaR, включены облигации, удерживаемые до погашения, а также облигации, которые рассматриваются Банком как позиции, несущие преимущественно кредитный риск

**указана балансовая стоимость

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	53,924,984	4,803,006	8.91%
Акции привилегированные	9,954	731	7.34%
Паи инвестиционных фондов	487,460	5,010	1.03%
Итого по долевым ценным бумагам	54,422,398	4,805,360	8.83%
Облигации валютные банков	45,660,929	1,935,004	4.24%
Облигации валютные государственные	243,136,906	3,240,093	1.33%
Облигации валютные корпоративные	12,278,826	38,422	0.31%
Облигации рублевые банков	30,581	448	1.46%
Облигации рублевые государственные	99,549,890	2,374,680	2.39%
Облигации рублевые корпоративные	21,956,245	495,629	2.26%
Облигации рублевые муниципальные	308,261	4,081	1.32%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	422,921,638	4,253,190	1.01%
Итого по долевым и долговым ценным бумагам	477,344,036	6,734,646	1.41%
Облигации, исключенные из расчета VaR*	160,935,748		
Дефолтные облигации**	69,113,470		
Неторгуемые долевыми инструментами	78,657,754		

По состоянию на 1 января 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютного и товарного рисков, принимаемых Банком, на основе внутренних моделей VaR, представлены следующим образом:

129

По состоянию на 1 января 2018 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютного и товарного рисков, принимаемых Банком, на основе внутренних моделей VaR, представлены следующим образом:

	Позиция, тыс. руб.	VaR, тыс. руб.	%
Иностранные валюты и золото	12,160,866	587,295	4.83%
	Позиция, тыс. руб.	VaR, тыс. руб.	%
Драгоценные металлы*	5,460	1,105	20.24%
Товары, кроме драгоценных металлов	3,614	621	17.18%
Итого	9,074	1,726	19.03%

9.3 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения балансовых активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств с фиксированными ставками, а также сроков пересмотра процентных ставок для позиций с плавающими ставками;
- изменение конфигурации кривой доходности, сокращающее чистые процентные доходы и экономическую стоимость Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения, а также ставок на различных сегментах финансового рынка за счет их неполной корреляции при условии совпадения сроков погашения финансовых инструментов с фиксированными ставками и частоты пересмотра ставок инструментов с плавающими ставками;
- опционы, встроенные в чувствительные к изменениям процентных ставок финансовые инструменты (облигации, еврооблигации, депозиты, ссуды и т.п.), что приводит к неопределенности предстоящих денежных потоков и потерям на стороне продавца опциона.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности отдельных инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов (процентного ГЭПа), сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Представленные ниже сведения о риске изменения процентной ставки Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию N4212-У.

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	212,885,994	182,412,634	150,031,147	46,177,687	360,768,117	595,860,424
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	47,256,250
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1,889,227	0	0	0	0	36,215,544
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	176,090,201	181,856,064	57,140,422	44,263,750	354,142,660	48,635,547
1.4	Вложения в долговые обязательства	18,512,569	555,276	84,068,496	1,827,577	6,203,383	258,882,937
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	6,418,073	0	7,458,768	0	0	43,002,429
1.6	Прочие активы	9,756,104	0	0	0	0	123,364,913
1.7	Основные средства и нематериальные активы	219,820	1,294	1,363,461	86,360	422,074	38,502,804
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	131,177,208	2,810,431	0	23,580	17,511,331	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	344,063,202	185,223,065	150,031,147	46,201,267	378,279,448	595,860,424
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	565,837,737	153,840,237	107,170,614	152,547,200	99,249,109	385,159,096
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	213,023,860	13,697,980	640,259	2,538,700	4,161,602	28,471,866
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	304,085,424	121,733,149	79,003,677	146,911,292	76,616,399	62,022,491
4.3	Выпущенные долговые обязательства	392,868	687,462	27,526,678	3,097,208	18,471,108	0
4.4	Прочие пассивы	48,335,585	17,721,646	0	0	0	16,884,468
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	277,780,271
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	131,119,150	2,809,086	0	24,315	17,550,808	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	696,956,887	156,649,323	107,170,614	152,571,515	116,799,917	385,159,096
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-352,893,685	28,573,742	42,860,533	-106,370,248	261,479,531	
8	Изменение чистого процентного дохода:						
8.1	+ 200 базисных пунктов	- 6,763,560.37	476,209.98	535,756.66	- 531,851.24		
8.2	- 200 базисных пунктов	6,763,560.37	- 476,209.98	- 535,756.66	531,851.24		
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

Сведения о совокупном риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	287,847,585	393,894,584	148,054,517	160,748,540	887,279,721	802,042,336
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	47,166,026
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	587,663	0	0	0	0	24,075,624
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	273,975,012	390,559,411	137,725,936	147,867,724	800,606,480	79,197,159
1.4	Вложения в долговые обязательства	5,661,122	3,176,774	10,144,233	12,318,016	86,582,212	474,641,785
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	40,558	0	0	0	0	53,927,233
1.6	Прочие активы	7,545,030	0	0	0	0	93,543,877
1.7	Основные средства и нематериальные активы	38,200	158,399	184,348	562,800	91,029	29,490,632
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	396,885,018	5,901,971	25,000	27,646,416	16,328,494	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	684,732,603	399,796,555	148,079,517	188,394,956	903,608,215	802,042,336
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	289,010,051	289,642,675	171,667,741	171,600,865	620,188,513	357,400,545
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	63,682,862	186,521,785	4,460,497	10,911,718	398,569,582	11,541,214
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	159,648,410	101,856,794	154,874,266	154,169,865	167,181,300	99,987,899
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1,719,559	1,264,096	2,826,463	6,519,282	54,437,631	0
4.4	Прочие пассивы	63,959,220	0	9,506,515	0	0	8,845,181
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	237,026,251
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	396,649,246	5,857,699	25,487	27,637,383	16,326,694	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	685,659,297	295,500,374	171,693,228	199,238,248	636,515,207	357,400,545
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 926,694	104,296,181	- 23,613,711	- 10,843,292	267,093,008	
8	Изменение чистого процентного дохода:						
8.1	+ 200 базисных пунктов	- 17,761.02	1,738,200.15	- 295,171.39	- 54,216.46		
8.2	- 200 базисных пунктов	17,761.02	- 1,738,200.15	295,171.39	54,216.46		
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и акционерами.

В Банке используется многоуровневая система управления ликвидностью. Ответственность за эффективное управление ликвидностью возлагается на Наблюдательный Совет Банка и Председателя Правления (стратегический уровень), Комитет по управлению активами и пассивами (тактический уровень) и на Казначейство (операционный уровень).

Комитет по управлению активами и пассивами - коллегиальный орган, где утверждаются трансфертные и предельные ставки, а также лимиты, ограничивающие риск ликвидности. На Комитет по управлению активами и пассивами рассматривается отчет по ликвидности, включающий дисбаланс по срокам, вероятный и стресс - сценарии.

Казначейство в рамках выполнения функций по управлению риском ликвидности на операционном уровне осуществляет расчет управленческих показателей риска ликвидности, подготавливает регулярную отчетность по ликвидности, осуществляет сбор информации о платежах клиентов и сделках Банка и управление платежной позицией Банка, подготавливает предложения по изменению трансфертных ставок и максимальных ставок привлечения. Казначейство в оперативном порядке получает информацию от подразделений Банка для осуществления указанных функций.

Подразделения Блока риск - менеджмент в целях выполнения своих задач по мониторингу и контролю за риском ликвидности взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка, в том числе с Казначейством в части получения регулярной отчетности по ликвидности.

Факторы риска ликвидности могут быть внутренними и внешними. Основными факторами риска ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации;
- Риск валютной ликвидности, то есть риск несовпадения валют поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- Риск нарушения обязательных нормативов и других требований ЦБ по ликвидности; риск потери деловой репутации и риск снижения рейтинга кредитоспособности – риски, приводящие к удорожанию заимствования, закрытию кредитных лимитов и линий ликвидности, установленных на банк участниками рынка;
- риск срабатывания ковенантов, заложенных в кредитные и депозитные договоры, в условия выпусков ценных бумаг, выраженный в возможности беспрепятственной выборки кредитов и досрочному погашению депозитов, обязанности банка по досрочному выкупу собственных облигаций. (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности)

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, приоритет остается на стороне ликвидности.

Банк различает краткосрочный и долгосрочный риск ликвидности.

Краткосрочным риском ликвидности Банк управляет, распределяя активы между счетами «ностро», аккумулируя информацию по крупным сделкам и платежам клиентов, путем применения инструментов денежного рынка, в том числе операций своп и «репо».

В целях управления риском ликвидности при реализации стресс - сценария оттока средств клиентов сформирован Казначейский портфель ценных бумаг надлежащего качества и ликвидности. Бумаги могут быть предложены Банку России в качестве обеспечения для залогового финансирования, либо оперативно реализованы на рынке. При этом Банк придерживается мнения, что ликвидность рынка будет поддерживаться регулятором. Возможность снижения котировок учитывается в стресс - дисконтах (коэффициенты падения стоимости ценных бумаг для стресс - тестирования ликвидности).

Управление долгосрочным риском ликвидности Банк строит, исходя из целевой структуры активов и обязательств, охватывающей все виды валют, сроки погашения и типы инструментов.

Банк считает необходимым поддержание оптимального соотношения активов и пассивов по срочности, исполнение лимитов в отношении распределения активов по минимальному разрешенному дисбалансу между активами и обязательствами и применяет лимиты концентрации обязательств перед отдельными контрагентами и группами аффилированных контрагентов.

Для целей управления риском ликвидности в дополнение к обязательным нормативам Банка России, регулирующим ликвидность, в Банке разработаны внутренние показатели измерения ликвидной позиции. Банк отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Банк идентифицирует некоторые финансовые инструменты, имеющие короткие сроки до погашения в соответствии с договорами как стабильный источник привлечения. К таким инструментам относятся остатки на расчетных счетах и краткосрочных депозитах корпоративных клиентов, остатки на лоро - счетах банков - респондентов, а также остатки на текущих счетах розничных клиентов.

Для оценки стабильной части, которая не подвержена риску значительного оттока средств, данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками. В первую группу относятся крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, все остальные клиенты относятся во вторую группу. Оценка стабильной части производится с применением стохастической модели с заданным уровнем надежности. Установленное значение стабильной части пересматривается не реже одного раза в квартал.

В Банке разработан и действует план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае развития кризисной / чрезвычайной ситуации, а также действуют процедуры Внутреннего контроля системы управления риском ликвидности

Структурными подразделениями Блока риск - менеджмент формируется отчетность в рамках ВПОДК, которая включает в себя отчет по динамике статей фондирования и отчет по результатам стресс - тестирования риска ликвидности, в рамках которого рассматривается в том числе сценарий реализации риска концентрации по корпоративным пассивам. Данные отчеты формируются на ежемесячной основе.

Информация о сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлена в таблицах ниже:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченная задолженность	Итого на 01 января 2019 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	47,256,251	-	-	-	-	-	-	47,256,251
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	21,200,282	-	-	-	-	7,305,592	-	28,505,874
Средства в кредитных организациях	9,598,886	-	-	-	-	-	-	9,598,886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	264,859,904	10,993	900	27,305	-	-	-	264,899,102
Чистая ссудная задолженность	132,718,359	121,755,601	84,715,770	216,302,977	152,457,277	-	12,194,651	720,144,635
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	462,810	421,018	38,280,818	91,097,810	6,530,808	103,308,579	-	240,101,843
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	189	508,221	760,572	-	-	-	1,268,982
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2,302,403	-	2,302,403
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	16,681,468	-	16,681,468
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	40,595,814	-	40,595,814
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	4,596,138	-	4,596,138
Прочие активы	13,489,139	1,359,905	1,664,064	72,259	-	297,195	50,841	16,933,403
ВСЕГО АКТИВОВ	489,111,333	123,866,804	125,169,773	308,260,923	158,988,085	175,242,389	12,245,492	1,392,884,799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	102,579	364,473	2,432,445	3,082,640	-	-	-	5,982,137
Средства кредитных организаций	229,671,417	9,955,355	1,745,856	68,847	1,059,536	-	-	242,501,011
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	370,953,730	135,515,141	246,021,111	22,827,405	236,918	-	-	775,554,305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	14,469,484	-	882	15,233	-	-	-	14,485,599
Выпущенные долговые обязательства	303,187	77,684	27,603,367	19,422,755	-	-	-	47,406,993
Обязательство по текущему на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7,432,666	3,447,438	7,692,220	480,652	1,381	-	-	19,054,357
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5,706,728	1,881,255	1,996,519	724,260	-	-	-	10,308,762
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	628,639,791	151,241,346	287,492,400	46,621,792	1,297,835	-	-	1,115,293,164
Разница между активами и обязательствами	- 139,528,458	- 27,374,542	- 162,322,627	261,639,131	157,690,250	175,242,389	12,245,492	277,591,635
Стабильные источники финансирования	317,527,783	64,953,795	173,845,626	- 556,327,204				
Скорректированная разница между активами и обязательствами	177,999,325	37,579,253	11,522,999	- 294,688,073	157,690,250	175,242,389	12,245,492	277,591,635

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченная задолженность	Итого на 01 января 2018 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	47,166,026	-	-	-	-	-	-	47,166,026
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5,620,650	-	-	-	-	6,416,173	-	12,036,823
Средства в кредитных организациях	12,623,454	-	-	-	-	-	-	12,623,454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	493,010,395	31,011	2,264,756	1,279,799	-	-	-	496,585,961
Чистая ссудная задолженность	237,851,729	261,472,631	99,066,474	134,094,638	182,881,347	-	10,170,929	925,537,748
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	-	-	671,557	2,287,157	46,327,810	55,487,362	-	104,773,886
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	101,473	2,017,435	10,973,165	47,575,570	32,819,762	-	-	93,487,405
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3,417,255	-	3,417,255
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8,699,200	-	8,699,200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	30,525,408	-	30,525,408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	524,954	-	524,954
Прочие активы	20,439,053	1,991,508	3,489,553	4,340,391	509,393	73,649	531,167	31,374,714
ВСЕГО АКТИВОВ	816,812,780	265,512,585	116,465,505	189,577,555	262,538,312	105,144,001	10,702,096	1,766,752,834
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	68,920	180,383,306	1,084,047	383,779,513	-	-	-	565,315,786
Средства кредитных организаций	70,747,925	31,572	6,684,663	2,739,056	2,422,608	-	-	82,625,824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	332,290,275	140,344,624	271,748,632	67,676,557	118,914	-	-	812,179,002
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	916,898	3,851	106,839	23,694	-	-	-	1,051,282
Выпущенные долговые обязательства	472,820	461,482	399,911	35,826,721	18,740,434	-	-	55,901,368
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	6,739,514	5,848,677	4,030,222	2,482,806	355,175	-	-	19,456,394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,018,728	1,333,889	7,413,286	6,142,443	948,004	-	-	16,856,350
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	412,255,080	328,407,401	291,467,600	498,670,790	22,585,135	0	0	1,553,386,006
Разница между активами и обязательствами	404,557,700	-62,894,816	-175,002,095	-309,093,235	239,953,177	105,144,001	10,702,096	213,366,828
Стабильные источники финансирования	214,103,986	61,608,096	167,327,474	-443,039,556				
Скорректированная разница между активами и обязательствами	618,661,686	-1,286,720	-7,674,621	-752,132,791	239,953,177	105,144,001	10,702,096	213,366,828

9.5 Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Банк подвержен влиянию валютного риска пропорционально открытым валютным позициям (далее – «ОВП»).

Управление, мониторинг и оценка валютного риска осуществляются в рамках общих процессов управления рыночными рисками Банка .

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП в валютах и драгоценных металлах на уровне ниже нормативного значения, установленного Банком России, за счет установления более жестких внутренних лимитов;
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Информация о распределении активов и пассивов Банка в разрезе иностранных валют и драгоценных металлов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлена в таблицах ниже:

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 69.4706 руб.)	ЕВРО (1 евро = 79.4605 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2856.68 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2019 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	25,944,311	6,029,500	5,240,488	491,102	8,621,072	929,778	47,256,251
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	28,505,874	0	0	0	0	0	28,505,874
Средства в кредитных организациях	2,812,230	2,907,885	2,063,943	413,496	1,188,910	212,422	9,598,886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	201,580,868	41,061,301	833,675	21,423,258	0	0	264,899,102
Чистая ссудная задолженность	556,340,880	84,045,619	79,741,929	16,207	0	0	720,144,635
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	229,608,228	10,493,615	0	0	0	0	240,101,843
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	508,221	760,761	0	0	0	0	1,268,982
Прочие активы	14,652,711	1,513,810	634,180	132,702	0	0	16,933,403
Итого финансовые активы	1,059,953,323	146,812,491	88,514,215	22,476,765	9,809,982	1,142,200	1,328,708,976
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	5,982,137	0	0	0	0	0	5,982,137
Средства кредитных организаций	209,499,738	29,263,174	3,089,255	573,506	69,497	5,841	242,501,011
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	596,084,124	148,416,494	26,849,070	1,058,911	2,369,915	775,791	775,554,305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	14,485,599	0	0	0	0	0	14,485,599
Выпущенные долговые обязательства	47,274,905	128,458	3,630	0	0	0	47,406,993
Прочие обязательства	18,141,925	522,925	387,421	2,086	0	0	19,054,357
Итого финансовые обязательства	891,468,428	178,331,051	30,329,376	1,634,503	2,439,412	781,632	1,104,984,402
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	168,484,895	-31,518,560	58,184,839	20,842,262	7,370,570	360,568	223,724,574
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	0	-23,688,766	-50,525,265	-18,690,831	-7,350,854	-554,453	-100,810,169
Требования по форвардным сделкам	0	103,275,081	464,547	308,478	21,013,089	612,558	125,673,753
Обязательства по сделкам спот	-20,124,734	-82,643,169	-22,881,031	-3,831,357	-14,884	-11,687	-129,506,862
Требования по сделкам спот	76,826,348	37,579,427	14,166,594	954,325	0	77,379	129,604,073
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	56,701,614	34,522,573	-58,775,155	-21,259,385	13,647,351	123,797	24,960,795
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	225,186,509	3,004,013	-590,316	-417,123	21,017,921	484,365	248,685,369

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 57.6002 руб.)	ЕВРО (1 евро = 68.8668 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2,400.97 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2018 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	30,889,908	6,557,444	3,472,081	559,521	5,455,331	231,741	47,166,026
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	12,036,823	0	0	0	0	0	12,036,823
Средства в кредитных организациях	4,529,782	1,878,690	4,653,893	859,171	646,519	55399	12,623,454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	166,201,266	311,608,032	4849	18771814	0	0	496,585,961
Чистая ссудная задолженность	881,039,313	32,890,403	11,506,322	101,710	0	0	925,537,748
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	103,029,604	1,537,246	207,036	0	0	0	104,773,886
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	85,595,628	7,891,777	0	0	0	0	93,487,405
Прочие активы	27,984,878	2,186,294	1,198,522	5,020	0	0	31,374,714
Итого финансовые активы	1,311,307,202	364,549,886	21,042,703	20,297,236	6,101,850	287,140	1,723,586,017
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	565,315,786	0	0	0	0	0	565,315,786
Средства кредитных организаций	61,200,423	19,375,911	2,001,020	33,664	8,882	5,924	82,625,824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	643,826,507	143,343,627	20,154,681	1,151,783	3,200,577	501,827	812,179,002
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	1,051,282	0	0	0	0	0	1,051,282
Выпущенные долговые обязательства	55,727,827	156,421	17,120	0	0	0	55,901,368
Прочие обязательства	17,577,667	1,700,458	173,905	4,364	0	0	19,456,394
Итого финансовые обязательства	1,344,699,492	164,576,417	22,346,726	1,189,811	3,209,459	507,751	1,536,529,656
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-33,392,290	199,973,469	-1,304,023	19,107,425	2,892,391	-220,611	187,056,361
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	-161,780,628	-30,589,491	-23,121,835	-7,845,064	0	0	-223,337,018
Требования по форвардным сделкам	54,136,286	123,340,957	4,082,749	77,674	49,271,495	3,331,194	234,240,355
Обязательства по сделкам спот	-30,372,058	-338,527,061	-8,476,814	-13,455,869	-2,901,262	-2,893	-393,735,957
Требования по сделкам спот	329,582,090	40,478,872	21,806,634	2,086,880	0	9,124	393,963,600
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	191,565,690	-205,296,723	-5,709,266	-19,136,379	46,370,233	3,337,425	11,130,980
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	158,173,400	-5,323,254	-7,013,289	-28,954	49,262,624	3,116,814	198,187,341

9.6 Риск концентрации

Риск концентрации подразумевает риск возникновения финансовых потерь в результате чрезмерной концентрации однородных финансовых инструментов, кредиторов, источников ликвидности или доходов, подверженных влиянию сходных факторов риска.

Риск концентрации может проявлять себя в различных видах ввиду наличия:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях управления риском концентрации по формам проявления могут использоваться различные показатели, необходимые для оценки и мониторинга факторов риска. Дополнительно к показателям, утвержденным в соответствии со Стратегией, могут использоваться следующие показатели:

- концентрация рисков в отношении связанных с Банком лиц (норматив H25);
- концентрация в разрезе отраслей / стран в кредитных требованиях Банка (в т.ч. индексы Герфиндаля - Гиршмана);
- объемы кредитных требований, номинированных в валюте, как в абсолютном выражении, так и в процентах от кредитных требований Банка;
- объемы кредитных требований к компаниям – нерезидентам РФ, как в абсолютном выражении, так и в процентах от кредитных требований Банка;
- совокупный объем портфеля производных финансовых инструментов;
- доля вложений в портфеле облигаций в долговые инструменты, имеющие рейтинг эмитента или эмиссии ниже установленного;
- доля вложений в инструменты (долговые и долевого ценные бумаги, ПФИ), являющимися крупнейшими в разрезе эмитентов (топ 3);
- объемы привлеченных средств по видам источников фондирования, в абсолютном выражении и в процентах от общего объема привлечения;
- индексы концентрации различных категорий клиентов и инструментов привлечения пассивов, в том числе срочных средств корпоративных клиентов;
- совокупный объем доходов, получаемых от определенного вида оказываемой услуги (группы услуг) как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Инструментами снижения рисков концентрации являются:

- установление лимитов и сигнальных значений показателей риска концентрации на отдельные факторы риска, индексы концентраций;
- установление лимитов финансирования и вложений в отношении отдельных клиентов (групп взаимосвязанных клиентов);
- установление детализированных лимитов по отдельным видам портфелей вложений;
- диверсификация пассивов по типу продукта, сроку до погашения, типу контрагента;
- диверсификация видов оказываемых услуг.

Географическая концентрация

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими преимущественно российский риск, при работе с иностранными контрагентами Банк ориентируется, прежде всего, на сотрудничество с контрагентами высокой степени надежности. Банк проводит мероприятия в целях контроля уровней географической концентрации и минимизации возникающих страновых рисков, в том числе посредством установления страновых лимитов и осуществление оперативного контроля за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

Информация о географической концентрации ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2019 года ИТОГО
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,457,551	0	59,420,849	20,702	264,899,102
Чистая ссудная задолженность	640,563,993	9,805,942	67,664,413	2,110,287	720,144,635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229,600,571	0	10,501,272	0	240,101,843
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508,221	0	760,761	0	1,268,982
Всего	1,076,130,336	9,805,942	138,347,295	2,130,989	1,226,414,562

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2018 года ИТОГО
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405,671,567	0	90,383,178	531,216	496,585,961
Чистая ссудная задолженность	827,112,500	4,825,810	6,291,820	87,307,618	925,537,748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103,078,447	0	1,695,439	0	104,773,886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85,595,628	0	7,891,777	0	93,487,405
Всего	1,421,458,142	4,825,810	106,262,214	87,838,834	1,620,385,000

Отраслевая концентрация

Банк осуществляет контроль над структурой кредитных требований в разрезе отраслей в целях минимизировать влияние факторов риска, характерных для отдельной отрасли. Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг отраслевой концентрации на основе индекса Герфиндаля - Гиршмана. Диверсификация портфеля позволяет повысить общее качество портфеля и исключить негативное влияние факторов риска, присущих отдельным отраслям.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором с другой стороны. Банк оценивает воздействие этих рисков на свою деятельность. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки вследствие ухудшения финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Концентрация вложений в инструменты одного типа и инструменты

В целях ограничения влияния изменения стоимости отдельных инструментов, Банком осуществляется ограничения объемов вложений в инструменты одного типа. Банком установлены детализированные лимиты вложений, что исключает наличие концентрации и обеспечивает высокую диверсификацию портфеля вложений.

Концентрация требований в иностранной валюте

Банком осуществляется мониторинг величины кредитных требований, номинированных в иностранной валюте. Это позволяет ограничить влияние факторов валютного риска и его влияния на кредитоспособность заемщиков в случае негативного изменения курса национальной валюты.

Также Банком осуществляется мониторинг рисков, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом) и зависимости от отдельных видов доходов.

9.7 Операции хеджирования

Банк не осуществляет операции хеджирования, связанные с хеджированием справедливой стоимости, хеджированием потоков денежных средств и хеджированием чистых инвестиций в иностранные подразделения.

9.8 Прочие риски

Помимо вышеуказанных рисков, Банк, осуществляя свою деятельность, подвержен следующим рискам:

Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально - технических, людских) и организацион-

ных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия развития Банка на 2018 - 2020 гг. была принята в мае 2018 года.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложение санкций и / или применение иных мер воздействия со стороны надзорных органов по причине несоблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка).

Основные задачи управления регуляторным риском:

- получение достоверной информации о состоянии регуляторного риска;
- определение приемлемого уровня регуляторного риска для Банка;
- разработка процедур внутреннего контроля, направленных на предотвращение / минимизацию последствий реализации риска для Банка;
- постоянный мониторинг регуляторного риска;
- совершенствование подходов к управлению риском.

Контроль верхнего уровня и мониторинг регуляторного риска осуществляется Наблюдательным Советом Банка, в том числе путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;
- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих выполнение Банком банковских операций (аутсорсинг).

Одним из эффективных способов выявления регуляторного риска является проведение сотрудниками Службы внутреннего контроля контрольных проверок, направленных на достижение следующих целей:

- измерения и определения приемлемого уровня регуляторного риска;
- постоянного наблюдения за регуляторным риском;
- принятия мер по поддержанию регуляторного риска на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Реализация контрольных проверок осуществляется со строгим соблюдением методологии и периодичности - составляющих, которые имеют принципиальное значение для предотвращения искажения консолидированного хеджирования регуляторных рисков.

Оценка уровня регуляторного риска производится по разработанной в Банке балльной методике, учитывающей:

- уровень системности нарушений, выраженный в определенном количестве баллов в зависимости от частоты нарушений;
- уровень критичности нарушений, выраженный в определенном количестве баллов в зависимости от типа нарушений.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контрольные проверки по направлениям деятельности Банка, наиболее подверженным влиянию регуляторного риска.

Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

При оценке правового риска Банк одновременно использует как качественную, так и количественную оценку правовых рисков. Количественная и качественная оценка рисков могут использоваться по отдельности или вместе, в зависимости от необходимости. Основной и приоритетной является количественная оценка, поскольку она представляет собой абсолютный показатель и позволяет принимать бизнес решения (результаты количественных и качественных оценок правового риска используются при разработке планов коррективных мероприятий по выделенным бизнес - процессам и реализации мероприятий в рамках принятого решения). Качественная оценка рисков представляет собой процесс представления качественного анализа идентификации рисков и определения вида рисков, требующих быстрого реагирования.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском основными задачами Банка являются:

- обеспечение и контроль соблюдения Банком, Клиентами и контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- недопущение правовых ошибок при осуществлении деятельности, включая неверное составление документов, в частности, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

- обеспечение детальной проработки правовых вопросов, относящихся к деятельности Банка и возникающих в связи с несовершенством правовой системы, в том числе с противоречивостью, либо отсутствием регулирующих правовых норм;
- создание механизма вовлечения подразделений Банка в процесс управления правовым риском, учет влияния правового риска персоналом всех уровней и органами управления Банка при принятии любых бизнес - решений, обеспечение понимания того, какие факторы правового риска являются приоритетными для снижения и каким образом они могут быть снижены.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- идентификация;
- оценка правового риска;
- минимизация правового риска.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательстве, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур и технологий;
- идентификация клиентов Банка;
- анализ полученных сведений от клиентов, контрагентов и др.

Управление правовыми рисками включает экспертную оценку договоров и документации Банка. Для ограничения правового риска Банк ведет работу по стандартизации соглашений и процедур, обеспечивает оперативное ознакомление всех подразделений с изменениями законодательства и проводит регулярные тематические консультации и тренинги для сотрудников, в том числе и операционных подразделений.

Остаточные риски, возникающие в ходе банковской деятельности, минимизируются и одобряются с учетом разработанных в Банке карт правовых рисков в зависимости от типа клиента и операции.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного влияния на деловую репутацию внешних и внутренних факторов, которые проявляются в форме конкретных событий, возникающих в результате действия / бездействия сотрудников, аффилированных лиц, акционеров, бенефициаров Банка, членов органов управления, а также сторонних лиц и организаций, которые могут прямо или косвенно негативно повлиять на поддержание репутационного риска на приемлемом уровне.

Управление репутационными рисками направлено на поддержание благоприятного образа и репутации Банка в СМИ и среди контрагентов.

Банк поддерживает каналы коммуникаций с заинтересованными сторонами: клиентами, СМИ по вопросам осуществления основной деятельности. Все отделения Банка оборудованы информационными стендами, где размещена необходимая для клиентов информация и книги предложений; на сайте Банка в интернете размещены формы обратной связи для клиентов, через которые можно оперативно получить ответ на любой вопрос, связанный с основной деятельностью Банка.

Департамент по связям с общественностью стремится к построению эффективного взаимодействия со СМИ по вопросам освещения основной деятельности Банка, его спонсорских и благотворительных программ, организуя на регулярной основе встречи представителей Банка с журналистами, информируя их о наиболее значимых событиях в деятельности Банка.

Налогообложение

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

С 1 января 2019 года для резидентов РФ ставка НДС повышена с 18 до 20%. Банк оценивает суммарный эффект влияния данного фактора на свою бухгалтерскую отчетность как не существенный.

Операционная среда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно - кредитной политики.

Физический объем ВВП России в 2018 году увеличился на 2,3%, что оказалось несколько выше прогноза Банка России (1,5 – 2%) и уровня, соответствующего долгосрочному потенциалу экономики. Это во многом вызвано действием временных факторов, в том числе завершением ряда крупных инфраструктурных проектов. При этом вклад сельского хозяйства в рост экономики, в отличие от предыдущих периодов, в 2018 году оказался отрицательным. На это повлияли более низкий урожай зерновых и замедление темпа роста выпуска продукции животноводства (прежде всего мяса птицы и яиц), в основном из-за насыщения внутреннего рынка, а также неблагоприятной ситуации в ряде регионов.

10 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Отчетные сегменты включают:

- Корпоративный и инвестиционный бизнес - полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, а также частных состоятельных клиентов, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно - кассовое обслуживание и осуществление сделок. В данном сегменте также осуществляется торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки «репо», брокерское обслуживание, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Малый и средний бизнес - оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно - кассовое обслуживание и осуществление сделок.

- Обслуживание частных клиентов - полный комплекс банковских услуг для физических лиц, включая ведение текущих счетов, частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Сегментная отчетность формируется на основе отчетности по стандартам МСФО.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк осуществляет распределение балансовых статей, финансового результата Казначейства по выделенным операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслужива- ние частных клиентов	1 января 2019 года
	Обслужи- вание корпо- ратив-ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Privat Banking			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7,525,461	5,131,263	6,686,815	4,583,021	48,802,164	72,728,724
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1,797,830	585,776	1,568,603	979,442	2,373,941	7,305,592
Драгоценные металлы	-	9,651,930	-	-	-	9,651,930
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,506,857	94,263,057	33,597,164	20,978,193	50,846,314	238,191,585
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым орга- низациям	34,492,714	70,110,376	30,094,831	18,791,324	55,428,814	208,918,059
Ссуды, предоставленные клиентам	276,884,175	4,825,021	5,715,438	43,558,833	129,455,915	460,439,382
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,383,698	86,576,768	75,369,623	47,061,071	114,065,208	409,456,368
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	503,149	758,195	-	-	-	1,261,344
Инвестиционная недвижимость	4,886,886	1,592,266	4,263,799	2,662,332	6,452,880	19,858,163
Основные средства	4,204,509	1,369,931	3,668,428	2,290,579	5,551,836	17,085,283
Нематериальные активы	1,072,871	349,567	936,078	584,491	1,416,671	4,359,677
Прочие активы	8,437,981	4,752,558	7,000,131	5,411,994	11,350,157	36,952,821
ИТОГО АКТИВЫ	464,696,131	279,966,708	168,900,909	146,901,280	425,743,900	1,486,208,928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,082	15,236,596	162	4,321	14,780	15,283,941
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	74,078,106	110,778,359	401,264	10,756,833	49,108,282	245,122,844
Средства клиентов	198,725,367	13,982,278	186,741,934	115,585,346	269,255,149	784,290,074
Облигации и еврооблигации	9,234,015	9,256,371	53,292	1,420,830	4,859,957	24,824,465
Векселя выпущенные	10,703,391	9,765,993	56,226	1,839,370	5,127,542	27,492,522
Прочие обязательства	14,066,819	3,746,741	23,889	1,275,056	3,094,812	22,207,317
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	306,835,780	162,766,338	187,276,767	130,881,756	331,460,522	1,119,221,163

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслуживание частных клиентов	За год, закон- чившийся 31 декабря 2018
	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Privat Bank- ing			
Внешний процентный доход	50,280,278	37,905,272	73,794	4,217,730	17,752,495	110,229,569
Внешний процентный расход	-18,147,461	-8,915,359	-6,820,063	-3,482,771	-18,441,190	-55,806,844
(Затраты)/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-14,939,672	-9,300,483	8,503,503	3,986,299	11,750,353	-0
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по акти- вам, по которым начисляются проценты, и до формирования резервов под обесце- нение активов, по которым начисляются проценты	17,193,145	19,689,430	1,757,234	4,721,258	11,061,658	54,422,725
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение финансовых акти- вов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым начисляются проценты	24,827,331	36,107,965	419,276	4,318,464	7,881,764	73,554,800
Чистый процентный доход после резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым начисляются проценты	42,020,476	55,797,395	2,176,510	9,039,722	18,943,422	127,977,525
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,072,930	2,029,921	631,875	8,760,638	13,060,244	26,555,608
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-325,445	-487,043	-22,407	-2,713,196	-8,198,564	-11,746,655
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	4,505,114	775,618	30,123	405,717	1,327,084	7,043,656
Прочий операционный доход	-2,206,308	490,792	53,910	486,204	342,585	-832,817
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	-	-	865,837	865,837
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по кредитам клиентам, оце- ниваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210,933	-	-	489,476	-	700,409
Чистый результат по другим сегментам	25,716,516	-27,040,391	204,420	88,318	1,031,137	-0
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	71,994,216	31,566,292	3,074,431	16,556,879	27,371,745	150,563,563
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инве- стиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	5,132,539	-7,945,014	-814	289,406	168,190	-2,355,693
Операционные расходы и обесценение зданий и сооружений	-6,598,495	-2,162,627	-2,475,190	-11,239,092	-26,010,912	-48,486,316
Прибыль до налогообложения	70,528,260	21,458,651	598,427	5,607,193	1,529,023	99,721,554
Налог на прибыль	-7,504,189	-2,283,195	-63,672	-596,604	-162,688	-10,610,348
Прибыль за отчетный период	63,024,071	19,175,456	534,755	5,010,589	1,366,335	89,111,206

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и сред- ний бизнес	Обслуживание частных клиен- тов	1 января 2018 года
	Обслуживание корпоратив-ных клиентов	Инвестиционная деятельность	Privat Banking			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	61,850,684	37,700,976	27,416,630	19,093,090	121,430,861	267,492,241
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1,915,118	593,217	838,727	594,680	2,474,432	6,416,174
Драгоценные металлы	-	5,767,821	-	-	-	5,767,821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	70,869,410	210,340,076	31,037,282	22,006,263	91,566,937	425,819,968
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым орга- низациям	73,594,941	25,793,421	32,230,929	22,852,591	106,539,950	261,011,832
Ссуды, предоставленные клиентам	345,764,452	86,819,445	2,736,264	15,067,069	78,999,109	529,386,339
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62,984,536	42,148,871	27,584,099	19,557,864	81,379,273	233,654,643
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23,612,076	26,656,542	10,340,917	7,331,986	30,508,021	98,449,542
Инвестиционная недвижимость	5,480,013	1,697,459	2,399,974	1,701,646	7,080,460	18,359,552
Основные средства	2,228,600	654,094	187,234	1,756,740	6,069,069	10,895,737
Нематериальные активы	479,985	148,677	210,209	149,044	620,165	1,608,080
Прочие активы	6,552,399	1,850,736	2,626,296	2,183,504	7,543,839	20,756,774
ИТОГО АКТИВЫ	655,332,214	440,171,335	137,608,561	112,294,477	534,212,116	1,879,618,703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1,447,037	-	-	-	1,447,037
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	249,855,190	279,459,587	2,096,664	16,484,752	103,217,011	651,113,204
Средства клиентов	241,571,742	41,275,570	107,744,085	70,796,174	313,095,543	774,483,114
Облигации и еврооблигации	15,762,933	15,632,223	132,435	761,336	6,202,706	38,491,633
Векселя выпущенные	11,914,937	9,596,820	540,573	542,992	3,830,900	26,426,222
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2,931,984	1,788,208	12,363	1,422,256	1,104,493	7,259,304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	522,036,786	349,199,445	110,526,120	90,007,510	427,450,653	1,499,220,514

Корпоративный и инвестиционный бизнес						
Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Privat Banking	Малый и средний бизнес	Обслуживание частных клиентов	За год, закончившийся 31 декабря 2017	
Внешний процентный доход	79,948,329	81,349,052	358,427	3,561,682	14,924,772	180,142,262
Внешний процентный расход	-47,963,607	-54,723,717	-8,267,464	-2,975,802	-21,943,913	-135,874,503
(Затраты)/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-14,532,308	-17,414,273	11,788,247	4,262,253	15,896,081	0
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, по которым начисляются проценты, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17,452,414	9,211,062	3,879,210	4,848,133	8,876,940	44,267,759
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым начисляются проценты	-294,506,014	-71,580,113	-212,946	-5,826,886	-9,174,336	-381,300,295
Чистый процентный доход после резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым начисляются проценты	-277,053,601	-62,369,051	3,666,265	-978,753	-297,396	-337,032,536
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,300,652	2,177,146	504,700	3,878,833	12,483,093	24,344,424
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-474,313	-601,489	-93,586	-444,725	-7,641,733	-9,255,846
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	2,569,304	-22,065,238	16,778	103,619	851,954	-18,523,583
Прочий операционный доход	3,465,833	-1,165,247	8,453	123,856	81,733	2,514,628
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	-	-	-	-
Прибыль/убыток от выгодной покупки дочерних компаний	40,307,034	52,905,630	182,198	1,767,476	8,517,255	103,679,593
Чистый результат от первоначального признания ФИ, изменения договорных условий и досрочного погашения	5,574,171	-13,074,586	25,197	244,429	1,177,875	-6,052,914
Чистый результат по другим сегментам	10,634,982	-12,931,409	60,885	389,384	1,846,158	0
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	-209,675,938	-57,124,244	4,370,890	5,084,119	17,018,939	-240,326,234
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	-3,125,754	-36,442,384	-31,735	-1,736,385	-731,728	-42,067,986
Операционные расходы и обесценение зданий и сооружений	-9,897,683	-5,199,372	-2,177,033	-6,968,380	-21,647,072	-45,889,540
Прибыль до налогообложения	-222,699,375	-98,766,000	2,162,122	-3,620,646	-5,359,861	-328,283,760
Налог на прибыль	4,639,152	2,057,440	-45,040	75,423	111,654	6,838,629
Прибыль за отчетный период	-218,060,223	-96,708,560	2,117,082	-3,545,223	-5,248,207	-321,445,131

Доходы сегментов в 2017 и 2018 годах получены от операций , осуществляемых на территории Российской Федерации.

По сегментам произведена выверка с данными отчетных форм Банка. Результаты выверки приведены в таблицах ниже:

отчетные сегменты на 01.01.2019	Рекласс для приведе- ния к единообразному сбору статей по ф.0409806	Признание процентов	Разница в классификации активов по РСБУ и МСФО	Разница методологии резервирова ния	Различия в оценках активов по РСБУ и МСФО	Материальная помощь	Данные отчетности ф.0409806 на 01.01.2019
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	72,728,724	-4,272,191					68,456,533
Обязательные резервы в Центральном банке Россий- ской Федерации	7,305,592						7,305,592
Драгоценные металлы	9,651,930	-9,651,930					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,191,585		26,707,517				264,899,102
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	208,918,059	-199,319,174					9,598,885
Ссуды, предоставленные клиентам	460,439,382	213,419,916	-33,376,621	52,141,977	4,662,612	22,857,368	720,144,634
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прочий совокупный доход	409,456,368			-26,982,525		-142,372,000	240,101,843
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,261,344	7,638					1,268,982
Инвестиционная недвижимость	19,858,163	-19,831,138			-27,025		
Основные средства	17,085,283	24,466,992			-956,460		40,595,815
Нематериальные активы	4,359,677	-4,635,854			276,177		
Активы для продажи	-	4,596,139					4,596,139
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	16,383,161			298,307		16,681,468
Прочие активы	36,952,821	-21,163,558		3,446,543			19,235,806
ИТОГО АКТИВЫ	1,486,208,928	-	-33,376,621	55,313,512	4,662,612	22,448,367	1,392,884,799

отчетные сегменты	Рекласс для приве- дения к единооб- разному сбору ста- тей по ф.0409806	Признание процентов	Разница методологии резервирования	Различия в оценках пассив- ов по РСБУ и МСФО	Данные отчетности ф.0409806 на 01.01.2019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыли или убытки	15,283,941			-798,342	14,485,599
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	245,122,844	3,360,304			248,483,148
Средства клиентов	784,290,074	-3,650,638	-3,105,628	-1,979,503	775,554,305
Облигации и еврооблигации	24,824,466	21,699,995	727,327	155,205	47,406,993
Векселя и сертификаты выпущенные	27,492,523	-27,492,523			
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-				
Прочие обязательства	22,207,316	6,082,862	3,105,628	-2,032,687	29,363,119
Субординированные займы	-				
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,119,221,164	-	727,327	-2,622,640	1,115,293,164

Наименование статьи	Отчетные сегменты	Рекласс для приведения к единообразному сбору статей по ф.0409807	Пересчет по рыночной ставке	Различия в оценках активов по РСБУ и МСФО	Эффект применения МСФО (модификации и резерв под РОСІ)	Разница методологии резервирования	Прочее	Данные отчетности ф.0409807 на 01.01.2019	
Процентные доходы	110,229,569	2,577,021	2,382,454		2,628,946		2047	117,820,037	
Процентные расходы	-55,806,844	-1,098,903	7,114,750		-		-985	49,791,982	-
Чистый процентный доход	54,422,725	1,478,118	9,497,204		2,628,946		1062	68,028,055	
Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	449,976	2,992,182	-	-23,012,065		-16,945,495	-754,698	37,270,100	-
Операции с иностранной валютой	13,978,347	1,930,925	-		-		80,959	15,990,231	
Комиссионные доходы	26,555,608	-2,106,220	-		-		572,097	25,021,485	
Комиссионные расходы	-11,746,655	1,736,876	-		-		-776,462	10,786,241	-
Операции с драгметаллами	147,641	1,227,362	-		-		-6,349	1,368,654	
Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7,532,309	1,684,584	-	2,095,988	-		-	3,751,737	
Прочие доходы	6,500,042	2,721,014	-		-		-592,672	8,628,384	
Операционные расходы	-55,396,529	-26,394,343	-		5,012,832		-	76,778,040	
Безвозмездная финансовая помощь	-184,756	-14,434	-		-		-34,691,892	34,891,082	-
Резервы	72,527,464	17,736,971	-	-22,416,981	-	-21,053,268	3,631,828	50,426,014	
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА	99,721,554	2,993,035	9,497,204	-43,333,058	7,641,778	-37,998,763	-32,536,127	5,985,623	
Налог на прибыль	-10,610,348	-2,993,035	-		13,521,308		-	82,075	
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	89,111,206	0	9,497,204	-43,333,058	21,163,086	-37,998,763	-32,536,127	5,903,548	

	отчетные сегменты	Рекласс для приведения к единообраз- ному сбору статей по ф.0409806	Признание процентов	Разница в классификации активов по РСБУ и МСФО	Разница методологии резервирован- ия	Различия в оценках активов по РСБУ и МСФО	Материаль- ная помощь	Неттинг выпущенных еврооблигаци- й	Неттинг НДС, НП, ПА и ПО, МБК, влож в ВЭФК	Данные отчетности ф.0409806 на 01.01.2019
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	267,492,241	-214,705,565								52,786,676
Обязательные резервы в Центральном банке Россий- ской Федерации	6,416,173									6,416,173
Драгоценные металлы	5,767,821	- 5,767,821								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	425,819,967	56,595,808		-26,336,303				40,506,489		496,585,961
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	261,011,832	-248,388,378								12,623,454
Ссуды, предоставленные клиентам	529,386,340	406,077,812	-47,885,879	-	12,285,855	25,673,620				925,537,748
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прочий совокупный доход	233,654,644			-19,880,758			-109,000,000			104,773,886
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	98,449,542	- 4,962,137								93,487,405
Инвестиционная недвижимость	18,359,552	-18,359,552								
Основные средства	10,895,736	19,629,672								30,525,408
Нематериальные активы	1,608,081	-1,608,081								
Активы для продажи		524,954								524,954
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль		8,536,601				162,599				8,699,200
Прочие активы	20,756,774	2,426,687		524,954					11,083,554	34,791,969
ИТОГО АКТИВЫ	1,879,618,703	0	-47,885,879	- 45,692,107	12,285,855	25,836,219	-109,000,000	40,506,489	11,083,554	1,766,752,834

	отчетные сегменты	Рекласс для приведе- ния к единообразному сбору статей по ф.0409806	Признание процентов	Разница методологии резервирования	Различия в оцен- ках пассивов по РСБУ и МСФО	Неттинг выпущен- ных еврооблигаций, НДС, НП, ПА и ПО, МБК	Данные отчетности ф.0409806 на 01.01.2018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли ил убытки	1,447,037				- 395,755		1,051,282
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	651,113,204	- 3,171,594					647,941,610
Средства клиентов	774,483,114	43,194,598	- 5,498,710				812,179,002
Облигации и еврооблигации	38,491,633	- 27,247,032	2,930,466			41,726,301	55,901,368
Векселя и сертификаты выпущенные	26,426,221	- 26,426,221					
Прочие обязательства	7,259,304	13,650,249	5,498,710	9,488,647	- 10,667,719	11,083,553	36,312,744
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,499,220,513	0	2,930,466	9,488,647	- 11,063,474	52,809,854	1,553,386,006

Наименование статьи	МСФО	Рекласс для приведения к единообразному сбору ста- тей по ф.0409807	Признание процентов	Различия в оценках активов по РСБУ и МСФО	Разница методологии резервирования	Прочее	Данные отчетности ф.0409807 на 01.01.2018
Процентные доходы	180,265,974	2,025,342	5,687,800	- 5,768,359			182,210,757
Процентные расходы	- 139,491,702	- 3,962,720	- 11,735,425	18,423,516			- 136,766,331
Чистый процентный доход	40,774,272	- 1,937,378	- 6,047,625	12,655,157	-	-	45,444,426
Операции с ценными бумагами, имеющи- мися в наличии для продажи	- 528,323	- 114,735	-		- 1,326,984		- 1,970,042
Операции с иностранной валютой	15,307,946	3,531,689	-			428,764	19,268,399
Комиссионные доходы	24,493,412	- 649,665	-			- 275,287	23,568,460
Комиссионные расходы	- 9,253,436	1,446,783	-			175,477	- 7,631,176
Операции с драгметаллами	162,276	- 1,402,370	-			1,806,765	566,671
Операции с финансовыми активами, оце- ниваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 62,889,060	- 2,506,062	-			3,220,063	- 62,175,059
Прочие доходы	103,713,085	22,855,679	-		-	52,451,054	179,019,818
Операционные расходы	- 47,199,189	- 17,420,050	-	3,783,159			- 60,836,080
Безвозмездная финансовая помощь	-	-	-			- 109,930,657	- 109,930,657
Резервы	- 411,535,773	- 1,346,470	-		17,459,009		- 395,423,234
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА	- 346,954,790	2,457,421	- 6,047,625	16,438,316	16,132,025	-52,123,821	- 370,098,473
Налог на прибыль	7,474,323	- 2,457,421	-	- 9,109,011		-	- 4,092,109
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	- 339,480,467	0	- 6,047,625	7,329,305	16,132,025	-52,123,821	- 374,190,583

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за период, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №160н.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с участниками банковской группы раскрыты в составе операций с дочерними обществами в таблице ниже.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Гос.организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3,666,508	0	0	0	0	3,666,508
Средства в кредитных организациях	0	20	1,128,807	0	2,943,147	4,071,974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	143,815,220	72,547	50,029,236	0	11,676,043	205,593,046
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	28,085,000	40,138,316	100,222,822	734	81,165,798	249,612,670
просроченная задолженность	0	58,060,161	90,329	0	248,132	58,398,622
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	90,400,456	95,660	21	622,086	91,118,223
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	0	82,746,417	140,368,647	0	300,153	223,415,217
резерв на возможные потери	0	50,111,420	0	0	98	50,111,518
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	79,691,984	0	0	0	79,691,984
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	27,614	648,855	1,025,649	0	5,894,010	7,596,128
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,982,137	0	0	0	0	5,982,137
Средства кредитных организаций	0	6,709,069	18,283,975	0	199,442,397	224,435,441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	56,924,178	33,077,901	2,154,129	2,527,020	94,683,228
вклады физических лиц	0	0	0	2,154,129	46,845	2,200,974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	7,724	198,792	0	714,267	920,783

через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	3,316	0	0	3,316
Прочие обязательства	9,428	1,017,550	1,800,480	1,645	414,427	3,243,530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3,142,193	151,365	1,539	17,975	3,313,072
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-1,184	-6,134,805	0	0	-6,135,989
Безотзывные обязательства	0	21,264,755	97,304,263	13,224	707,894	119,290,136
Выданные гарантии и поручительства	0	6,312,232	11,843,332	0	303,594	18,459,158
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Гос.организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	10,786,350	4,271,147	24,222,676	68	10,840,511	50,120,752
от размещения средств в кредитных организациях	5,716,792	632,728	1,360,552	0	7,772,482	15,482,554
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1,573,659	712,237	68	775,956	3,061,920
от вложений в ценные бумаги	5,069,558	2,064,760	22,149,887	0	2,292,073	31,576,278
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-2,746,490	-7,585,695	-1,733,459	-72,853	-4,402,445	-16,540,942
по привлеченным средствам кредитных организаций	-2,746,490	-430,845	-291,946	0	-4,358,418	-7,827,699
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-7,154,850	-1,441,472	-72,853	-44,027	-8,713,202
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-41	0	0	-41
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-212,298	-6,018,282	-6,399,497	0	2,186,885	-10,443,192
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-96,237	0	0	-96,237
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	226,059	0	-10,000	216,059
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1,488	0	0	1,488
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3,644	-426,456	0	-13,024,911	-13,447,723
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	2,415,539	19,733,508	-607	1,997,968	24,146,408
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	293,293	0	13,556	0	59,072	365,921
Доходы от участия в капитале	0	-423,177	1,380,672	0	2	957,497

Комиссионные доходы	0	1,298,277	304,685	519	1,715,179	3,318,660
Комиссионные расходы	-206,560	-351,269	-47,246	0	-2,067,006	-2,672,081
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	-129,370	5,853	0	-34,430	-157,947
Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	3,382	0	0	0	3,382
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	5,614,139	17,123,961	-20	63,870,758	86,608,838
Изменение резерва по прочим потерям	0	-32,040,491	-340,057	-140	203,005	-32,177,683
Прочие операционные доходы	0	1,763,218	31,412	308	127,520	1,922,458
Операционные расходы	-300	-34,960,541	-3,434,046	-982,158	-345,709	-39,722,754

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2018 году представляют собой краткосрочные вознаграждения (с учетом накапливаемых оплачиваемых отпусков) в размере 170,158 тыс. рублей, а также начисления годового бонуса и долгосрочного вознаграждения в размере 812, 000 тыс.рублей.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за период, закончившийся 31 декабря 2017 года:

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Гос. Организации	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12,036,823	0	0	0	0	12,036,823
Средства в кредитных организациях	0	22,838	0	61,543	7,124,521	7,208,902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	56,022,100	0	362,452,016	10,518,984	428,993,100
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.: просроченная	197,000,000	258,923,034	0	1,178,684	9,560,291	466,662,009
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	18,465,907	0	0	2,461,613	20,927,520
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.: резерв на возможные потери	0	-160,543,994	0	0	-3,676,106	-164,220,100
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	55,426,642	0	9,526,603	153	64,953,398
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.: резерв на возможные потери	0	-22,039,752	0	-98	-18,169,690	-40,209,540
Прочие активы	0	55,004,792	0	0	0	55,004,792
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	334,813	0	78,121,718	0	78,456,531
Средства кредитных организаций	0	-3,382	0	0	0	-3,382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Прочие активы	127,118	1,646,033	0	461,059	2,226,502	4,460,712
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	565,315,787	0	0	0	0	565,315,787
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Средства кредитных организаций	0	34,306,980	0	3,317,556	29,061,043	66,685,579
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: Прочие активы	0	191,984,548	0	1,202,636	11,346,637	204,533,821

вклады физических лиц	0	0	0	38,398	0	38,398
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	355,516	355,516
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1,000	0	1,000
Прочие обязательства	4,139,533	904,441	0	860,442	134,213	6,038,629
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	4,216,418	0	356,061	886	4,573,365
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	41,440	0	41,440
Безотзывные обязательства	0	43,324,468	0	33,227,686	484,346,984	560,899,138
Выданные гарантии и поручительства	0	3,774,965	0	5,472,163	1,840,695	11,087,823
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

За период, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Гос. Организации	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6,530,874	18,629,358	20,348	17,646,997	11,227,690	54,055,267
от размещения средств в кредитных организациях	722,545	10,486,648	0	3,995,973	475,524	15,680,690
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4,578,620	5,104,585	20,348	13,555,888	332,962	23,592,403
от вложений в ценные бумаги	1,229,709	3,038,125	0	95,136	10,419,204	14,782,174
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-1,762,602	-9,765,307	-59,121	-15,274,113	-4,794,957	-31,656,100
по привлеченным средствам кредитных организаций	-1,014,208	-1,464,530	0	-13,034,361	-3,121,511	-18,634,610
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-653,319	-8,300,777	-59,121	-2,239,752	-1,673,404	-12,926,373
по выпущенным долговым обязательствам	-95,075	0	0	0	-42	-95,117
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-17,380,706	-15,726,336	0	-9,704,281	-7,036,443	-49,847,766
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	-476,224	-476,224
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	0	0	0	3,026	3,034
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	-231	-231

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,159,569	-255,960	-2,933	8,767,005	10,688,898	21,356,579
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	792,378	1,626,100	12,651	-14,604,462	-7,996,019	-20,169,352
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	702	0	0	79,052	7,204	86,958
Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	15,917	15,917
Комиссионные доходы	13,774	105,826	2,365	1,122,851	105,902	1,350,718
Комиссионные расходы	-12,290	-58,440	0	-62,978	-116,076	-249,784
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	-7,628	0	-1,725,950	-18,163,837	-19,897,415
Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	1,179	0	0	0	1,179
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-13,586,400	-141,400,091	-487	-3,854,607	-1,749,235	-160,590,820
Изменение резерва по прочим потерям	-3,518	-17,435,183	-6,999	-564,479	-340,506	-18,350,685
Прочие операционные доходы	12,740,672	60,392,250	79,062	52,863,481	66,865,583	192,941,048
Операционные расходы	0	-109,457,903	-2,767	-5,765,851	-1,386,280	-116,612,801

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, связанных с кредитной организацией сторон в 2018 года и в 2017 года не производилось.

12 ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

В Банке нет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В 2018 году Банк принял программу годового / долгосрочного вознаграждения членов Правления и ключевого управленческого персонала.

Политика вознаграждения членов Правления и ключевого управленческого персонала предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада работников в достижение результата.

Основные параметры Программы:

- расчет премии производится с учетом выполнения утвержденных ключевых показателей эффективности деятельности и финансового результата банка;
- 40% переменной части вознаграждения по итогам года будет отложено и выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами с учетом результатов деятельности Банка;
- также возможна выплата премии участникам Программы, основанная на стоимости акций в случае их размещения на согласованных условиях, с выплатой денежными средствами или акциями.

При разработке положений программы банк руководствовался следующими нормативными актами: Трудовой Кодекс РФ; Налоговый Кодекс РФ; Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; иные нормативные акты, содержащие нормы трудового права.

В Банке нет совместных с другими организациями программ долгосрочного вознаграждения Работников.

В рамках программы определены пороговые значения выплаты премии, которые позволяют снизить риск невыполнения показателей деятельности, и обеспечивают снижение или лишение премии работников при низких результатах работы.

13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Соглашения о выплате на основе долевых инструментов отсутствуют.

14 СУЩЕСТВЕННЫЕ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Внеочередным общим собранием акционеров 26 октября 2018 года было принято решение осуществить реорганизацию ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему 01.01.2019 года ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал» и ряда других компаний: ООО «Инвест-Трейдинг», ООО «Забота», ООО «НМ-Эксперт», ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», ООО «ПромФинанс», ООО «САФМАР ПЕНСИИ» и увеличить уставный капитал ПАО Банк «ФК Открытие» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций и конвертации акций ПАО «БИНБАНК».

В связи с реорганизацией было увеличение уставного капитала Банка путем выпуска 13 272 053 259 047 560 485 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/220,421,642 руб. за акцию и общей номинальной стоимостью 60,212,115 тыс. рублей за счет уставного капитала ПАО «БИНБАНК» в размере 56,900,000 тыс. рублей и фонда переоценки основных средств ПАО «БИНБАНК» в размере 3,312,115 тыс. рублей.

Обыкновенные именные бездокументарные акции дополнительного выпуска были размещены путем конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого ПАО «БИНБАНК» в дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ПАО «БИНБАНК».

24 января 2018 г. указанный выпуск зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России.

По состоянию на дату присоединения балансовая стоимость активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» составила 588,188,514 млн. рублей, в результате реорганизации в составе нераспределенной прибыли отражен эффект от объединения в сумме 38 028,5 млн. рублей.

В результате объединения в Группу также вошли дочерние компании ПАО «БИНБАНК»: ОАО «МОСКВИЧКА», ООО «ЛизингПромХолд», ООО «МДМ-Лизинг», ООО «КФ МДМ», B & N FINANCE LIMITED.

С 1 января 2019 года для резидентов РФ ставка НДС повышена с 18 до 20%. Банк не может на данный момент оценить суммарный эффект влияния данного фактора на свою бухгалтерскую отчетность.

В феврале 2019 года международное агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные рейтинги старшего необеспеченного долга и банковских депозитов ПАО Банк «ФК Открытие», номинированных в иностранной и национальной валютах, на 2 ступени с B1 до Ba2. Рейтинги риска контрагента повышены с Ba3 до Ba1, долгосрочная оценка риска контрагента - с Ba3(cr) до Ba1(cr). Одновременно Moody's повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) банка до b3. Рейтингам долгосрочных обязательств и депозитов присвоен стабильный прогноз.

15 ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с требованиями пункта 3.2 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2019 года путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

Президент - Председатель Правления



М.М. Задорнов

Старший Вице – Президент,
Главный бухгалтер –
Директор департамента



О.С. Анохина

