

## **ПРИЛОЖЕНИЕ №1**

### **Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2019 год, с приложениями:**

- 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 г.,**
- 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 г.,**
- 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:**
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2020 г.,**
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020 г.,**
  - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020 г.,**
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020 г.,**
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г.**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(публичное акционерное общество)

за 2019 год

**МОСКВА  
2020**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### АКЦИОНЕРАМ

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

### МНЕНИЕ АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2019 год (ОГРН 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года, Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года;
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности кредитными организациями.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период:

- оценка стоимости финансовых инструментов и финансовых активов;
- оценка корректности формирования резервов под обесценение финансовых активов и оценочных обязательств;
- состояние внутреннего контроля и риск-менеджмента.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделений управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

#### Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о

непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного Совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Руководитель отдела аудита кредитных организаций и финансовых институтов Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,**

действующий на основании доверенности № 13 от 09 января 2020 года (кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012 на неограниченный срок)



**С.Э. Быкова**

**Аудиторская организация:**

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,  
ОГРН 1027739153430,  
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11206027697.

**«27» марта 2020 года**

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318941	2878

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикационная форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г. Москва, Луной пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОК04 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер расписной	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВ</b>				
1	Денежные средства	4.1	8561777	13264423
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		101767678	69075120
12.1	Обязательные резервы		14993346	13062009
3	Средства в кредитных организациях	4.2	23434195	10165100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	111984777	168133234
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.8	1526346199	0
15A	Чистая ссудная задолженность	4.8	0	1784459763
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	211147789	0
6A	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	4.4	0	48335072
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.7	3432212	0
7A	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	35572073
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	6612445	53697101
9	Требования по текущему налогу на прибыль		1424418	2339206
10	Отложенный налоговый актив		0	1697194
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.10	5639113	6337005
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3214388	1133126
13	Прочие активы	4.15	3202501	10253991
14	Итого активов		2435487492	2136135409
<b>II. ПАССИВ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2209030036	1958674869
16.1	Средства кредитных организаций	4.17	660857143	53379165
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитным организациями	4.18	1542142893	1424853704
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		476772631	366276208
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6008462	6162282
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.19	30638826	17051805
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3474988	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		27163838	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3103689	8691
20	Отложенные налоговые обязательства		3262826	227027
21	Прочие обязательства	4.20	6690164	29454859
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2671754	5510588
23	Итого обязательств		2261385757	2017085120
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.22	29829710	27079710

Страница 1

7

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		58209963	46247463
27	Резервный фонд		4313234	4313234
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		928984	-1008565
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		742461	908109
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денегные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		92650	0
34	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		454410	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		79531343	41520358
36	Всего источников собственных средств		274201733	119050289
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2462514620	2273452871
38	Видение кредитной организацией гарантий и поручительства		217021351	153280104
39	Условные обязательства некредитного характера		8094076	450015

Операции, подлежащие отражению по статье  
 5а Чистая осужденная задолженность  
 раздела I. АКТИВЫ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,  
 имеющиеся в наличии для продажи  
 раздела I. АКТИВЫ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  
 раздела I. АКТИВЫ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 10 Отложенный налоговый актив  
 раздела I. АКТИВЫ  
 в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остаток по ним отсутствует  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  
 раздела II. ПАССИВЫ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 17.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  
 раздела II. ПАССИВЫ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате  
 долгосрочных вознаграждений  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 31 Переоценка инструментов хеджирования  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись  
 Операции, подлежащие отражению по статье  
 32 Денегные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  
 раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
 не осуществлялись

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Чубаров В.А.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сасс С.В.  
 25 февраля 2020 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по окую	регистрационный номер (лицензионный номер)
45	109318940	1978

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
107045, г. Москва, Луговой пер., д. 7, стр. 1

код формы по оруд 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	150425493	141633092
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1057071	1060955
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		132376602	128079678
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16992420	12492459
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	108730063	95195224
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		24456027	31272358
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		82732623	61131833
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1367433	2332023
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		41669430	46437878
4	Изменение резерва на возможные потери и обесцененного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	39701158	-13635390
4.1	изменение резерва на возможные потери и обесцененного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-10511743	532633
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		81370188	32802488
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5448767	-996877
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	21069
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1867481	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	595369
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		200067	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-20929753	15574610
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	19009521	-22021448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3484	815522
14	Комиссионные доходы	5.2	12023634	12537946
15	Комиссионные расходы	5.2	3688324	2913504
16	Изменение резерва на возможные потери и обесцененного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-356388	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и обесцененного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	-99113	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.4	0	-16536
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	915125	-1771709
19	Прочие операционные доходы	5.3	12239433	2892458
20	Чистые доходы (расходы)		97106978	37529389
21	Операционные расходы	5.3	46038302	22286278

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		51068676	15233111
123	Возмещение (расход) по налогам	5.6	10068923	3108198
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		40999753	12116335
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3966	8578
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		40999753	12124913

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

№ строки	Наименование статьи	№ пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		40999753	12124913
2	Прочий совокупный доход (убыток)		х	х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-298329	-229740
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-298329	-229740
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-41433	-28992
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-256936	-200748
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2570181	-1504774
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2661831	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-1504774
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-91650	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		724281	-462660
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1845900	-1042114
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1588984	-1242862
10	Финансовый результат за отчетный период		42588737	10882051

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми

по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

25 февраля 2020 года



1838

БАНКОВСКИ ОТЧЕТНОСТ	
Имя представителя кредитной организации (банки)	Имя представителя
№ 0100	№ 0100
40	10933841
	1838

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОРЧУНА РАКОНА  
(субанкета форма)

на 01.01.2020 года

Полюс или страховая компания, наименование страховой организации  
(полное наименование организации, наименование группы) / наименование акционерного общества / (по кодовой форме)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полное наименование организации) 107045, г. Москва, ул.не пд., д. 2, стр. 3

Код формы по ОКОЗ 0409003  
(внутренний код)

Номер строки	Наименование инструмента (разновидия)	История выпуска капитала	История выпуска капитала	История выпуска капитала	История выпуска капитала
1	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмитированная докт. инст. в том числе редемпционный	89034673.0000	7327177.0000		
1.1	Облигационные акции (долга)	80338573.0000	7327177.0000		
1.2	Привилегированные акции	0.0000	0.0000		
2	Перестрахованные риски (убыток)	46779441.0000	3702354.0000		
2.1	Риски ИТ	38333574.0000	2988445.0000		
2.2	Прочие ИТ	8245867.0000	3177001.0000		
3	Резервный фонд	4112114.0000	4112114.0000		
4	Догов. резервы (страх) за выкуп облигаций				
5	Резервы в соответствии с требованиями законодательства РФ				
6	Сторонние резервы (статья 4 + строка 5)	13032018.0000	11093341.0000		
7	Итого	18035100.0000	18035100.0000		
8	Догов. резервы (страх) за выкуп облигаций	0.0000	0.0000		
9	Итого	18035100.0000	18035100.0000		
10	Итого	0.0000	0.0000		
11	Итого	0.0000	0.0000		
12	Итого	0.0000	0.0000		
13	Итого	0.0000	0.0000		
14	Итого	0.0000	0.0000		
15	Итого	0.0000	0.0000		
16	Итого	0.0000	0.0000		

		10000	
17	История появления кредитной организации и финансовый прогноз в инструменте базового капитала	0.0000	0.0000
18	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
19	Существование компании в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию активов кредитора	на протяжении	на протяжении
21	Списание активов, акций, не зависящих от будущей даты	0.0000	0.0000
22	Списание сумм собственных компаний и отложенных налоговых активов по статье 15 процентов от величины базового капитала, включая:	0.0000	0.0000
23	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию активов кредитора	на протяжении	на протяжении
25	Списание налоговых активов, не зависящих от будущей даты	0.0000	0.0000
26	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
27	Права по обслуживанию активов кредитора	на протяжении	на протяжении
28	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
29	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
30	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
31	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
32	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
33	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
34	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
35	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
36	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
37	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
38	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
39	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
40	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
41	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
42	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
43	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
44	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
45	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
46	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
47	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
48	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000
49	История появления в инструменте базового капитала финансовой организации	0.0000	0.0000





№ п/п	Наименование организации	ИНН	Код	Тип участия	Вид участия	Срок участия	Сумма участия	Сумма участия в руб.
1	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	5000000 тыс. руб.	5000000 тыс. руб.
2	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	300000 тыс. руб.	300000 тыс. руб.
3	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	140000 тыс. руб.	140000 тыс. руб.
4	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	540000 тыс. руб.	540000 тыс. руб.
5	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
6	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
7	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
8	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
9	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
10	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
11	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
12	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.
13	ЗАО "СБМ Групп" П.Т.С.	6311000000	6311000000	не прямое	дополнительный капитал	не прямое	400000 тыс. руб.	400000 тыс. руб.

15



в источнике вод отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от																																		
в источнике вод отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от																																		
в источнике вод отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от отста. вода в от																																		

17







<p>6.2.2</p>	<p>Декларация банкротства на территории г. Челябинска, которая подлежит передаче в Арбитражный суд Челябинской области в соответствии с законом о несостоятельности гражданина</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.3</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.4</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.5</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.6</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.7</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.8</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.9</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								
<p>6.2.10</p>	<p>Судебное постановление о признании банкротом ООО "Сибирский индустриальный центр"</p>	<p>не применимо</p>								

21

















№	Имя	Итого													
		Средняя	Максимум												
1	Иванов Иван Иванович	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
2	Петров Петр Петрович	95,0	100,0	95,0	100,0	95,0	100,0	95,0	100,0	95,0	100,0	95,0	100,0	95,0	100,0
3	Сидоров Сергей Сергеевич	90,0	100,0	90,0	100,0	90,0	100,0	90,0	100,0	90,0	100,0	90,0	100,0	90,0	100,0
4	Смирнов Алексей Алексеевич	85,0	100,0	85,0	100,0	85,0	100,0	85,0	100,0	85,0	100,0	85,0	100,0	85,0	100,0
5	Соколов Дмитрий Дмитриевич	80,0	100,0	80,0	100,0	80,0	100,0	80,0	100,0	80,0	100,0	80,0	100,0	80,0	100,0
6	Толкачев Владимир Владимирович	75,0	100,0	75,0	100,0	75,0	100,0	75,0	100,0	75,0	100,0	75,0	100,0	75,0	100,0
7	Трофимов Александр Александрович	70,0	100,0	70,0	100,0	70,0	100,0	70,0	100,0	70,0	100,0	70,0	100,0	70,0	100,0
8	Федотов Евгений Евгеньевич	65,0	100,0	65,0	100,0	65,0	100,0	65,0	100,0	65,0	100,0	65,0	100,0	65,0	100,0
9	Харьков Павел Павлович	60,0	100,0	60,0	100,0	60,0	100,0	60,0	100,0	60,0	100,0	60,0	100,0	60,0	100,0
10	Цыганков Алексей Андреевич	55,0	100,0	55,0	100,0	55,0	100,0	55,0	100,0	55,0	100,0	55,0	100,0	55,0	100,0
11	Чайковский Николай Николаевич	50,0	100,0	50,0	100,0	50,0	100,0	50,0	100,0	50,0	100,0	50,0	100,0	50,0	100,0
12	Шаронов Сергей Сергеевич	45,0	100,0	45,0	100,0	45,0	100,0	45,0	100,0	45,0	100,0	45,0	100,0	45,0	100,0
13	Шестаков Дмитрий Дмитриевич	40,0	100,0	40,0	100,0	40,0	100,0	40,0	100,0	40,0	100,0	40,0	100,0	40,0	100,0
14	Щеглов Александр Александрович	35,0	100,0	35,0	100,0	35,0	100,0	35,0	100,0	35,0	100,0	35,0	100,0	35,0	100,0
15	Юрьев Владимир Владимирович	30,0	100,0	30,0	100,0	30,0	100,0	30,0	100,0	30,0	100,0	30,0	100,0	30,0	100,0
16	Яковлев Алексей Андреевич	25,0	100,0	25,0	100,0	25,0	100,0	25,0	100,0	25,0	100,0	25,0	100,0	25,0	100,0
17	Яковлев Алексей Андреевич	20,0	100,0	20,0	100,0	20,0	100,0	20,0	100,0	20,0	100,0	20,0	100,0	20,0	100,0
18	Яковлев Алексей Андреевич	15,0	100,0	15,0	100,0	15,0	100,0	15,0	100,0	15,0	100,0	15,0	100,0	15,0	100,0
19	Яковлев Алексей Андреевич	10,0	100,0	10,0	100,0	10,0	100,0	10,0	100,0	10,0	100,0	10,0	100,0	10,0	100,0
20	Яковлев Алексей Андреевич	5,0	100,0	5,0	100,0	5,0	100,0	5,0	100,0	5,0	100,0	5,0	100,0	5,0	100,0
21	Яковлев Алексей Андреевич	0,0	100,0	0,0	100,0	0,0	100,0	0,0	100,0	0,0	100,0	0,0	100,0	0,0	100,0



23	Инициалы, фамилия, имя и отчество подписавшего (полностью) Степанов, Сергей, Александрович	М.П. (подпись)	М.П. (подпись)
24	Подпись руководителя органа Степанов Сергей Александрович (00-01), Ирина 28 1 01000 233		1-000

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Подпись руководителя  
Подпись исполнителя  
25 апреля 2023 года



32

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (штрихкод)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1878

ОТЧЕТ О Движении ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публичная форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Луговая пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Полугодовая(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-14373975	5300015
1.1.1	проценты полученные		139734353	138910555
1.1.2	проценты уплаченные		-9931019	-90120155
1.1.3	комиссии полученные		12023634	12537946
1.1.4	комиссии уплаченные		-3689324	-2913504
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-9427690	2120494
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-20929753	15574610
1.1.8	прочие операционные доходы		10212196	1324977
1.1.9	операционные расходы		-44957257	-21911786
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1789915	-2993142
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		62150560	-23505689
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-3869339	-4206576
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-43612288	-56124562
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-261806667	-841402091
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		16858942	-9467811
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		167365308	-151757865
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не включенных кредитными организациями		184091756	279507070
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-153820	4854852
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долгам обязательствам		14471789	-10154620
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11394821	-5469981
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		47776585	29524326
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-416322816	-167061453
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		404402514	149077244
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-15788439	-31740908
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		5823273	2071622
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-863372	-1167765
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1376409	1828157
2.7	Дивиденды полученные		0	83207
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-21367431	-6187876
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Выход акционеров (участников) в уставный капитал	147125001	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-2978768	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	11733732	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-756910	2015491
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	37385074	-14658039
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	79339481	93997540
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	116725457	79339481

Председатель Правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

25 февраля 2020 года



**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2019 год.**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение. Существенная информация о кредитной организации.....	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	6
3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	29
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	29
4.2 Средства в кредитных организациях.....	30
4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.....	34
4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	35
4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	37
4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	37
4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.....	39
4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	40
4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	41
4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.....	42
4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	42
4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.....	43
4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.....	48
4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	48
4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	48
4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	49
4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	50
4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	52
4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	53
4.22 Информация о величине уставного капитала.....	54
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	55
5.1 Процентные доходы и расходы.....	55
5.2 Комиссионные доходы и расходы.....	55
5.3 Административные и прочие операционные доходы.....	56
5.4 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.....	56
5.5 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой.....	57
5.6 Информация о компонентах расхода (дохода) по налогу.....	57
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	59
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	59
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	60
9. Информация об управлении капиталом.....	90
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	93
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	97

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	101
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	101
14. Прибыль на акцию.....	101
15. Дополнительная информация.....	101

## **1 Введение**

### ***Существенная информация о кредитной организации.***

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Москве и Московской области.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 января 2020 года Банк занимает 8 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 96% кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2020 г. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как нефтегазовая, нефтехимическая, строительная, финансы, ритейл, производство и продажа продуктов питания, металлургия, алюминиевое производство, телекоммуникации и др. Банк занимает 6 место в рейтинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 января 2020 года.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 января 2020 года состояла из 130 отделений и 28 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 800 платежных терминалов и 1 130 банкоматов.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность – Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Citibank N.A., J.P. Morgan Chase & Co., The Bank of New York Mellon, ING Bank N.V., Barclays Bank Plc, Industrial and Commercial Bank of China, Bank of China, Harbin Bank Co. Ltd., The Export-Import Bank of Korea, Societe Generale S.A., Credit Agricole CIB, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank, UniCredit Group, Credit Suisse, UBS AG, Landesbank Baden-Wuerttemberg (LBBW), Bayerische Landesbank (BayernLB), Intesa Sanpaolo SpA, ODDO BHF Aktiengesellschaft, AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, HSBC, The National Bank of Ras Al-Khaimah, Credit Europe Bank N.V. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «Ваз/NP», прогноз – «Стабильный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «В». Прогноз – «Стабильный».

Fitch Ratings – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «В». Прогноз – «Стабильный».

«АКРА» – кредитный рейтинг «А (RU)», прогноз — «Стабильный».

«Эксперт РА» – рейтинг кредитоспособности «ruA», прогноз — «Стабильный».

ESG Ratings – рейтинг ESG (Environmental Social Governance) «BBB».

Lianhe Ratings – долгосрочный кредитный рейтинг «AA+».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 06 мая 2016 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

#### ***Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.***

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2020 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2019 года.

Бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

#### ***Информация о наличии банковской группы.***

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- SVOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- А кционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения Банка - 99,72%;
- Банк «Сберегательно- кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;

- ELECSNET HOLDING LIMITED – доля владения Банка – 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество АО НКО "ЭЛЕКСНЕТ" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Аренда-Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 35,84%;
- Акционерное общество "Элекснет - Регионы" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет-Казань" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 37,34%;
- Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-ГОРОД" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Процессинг" – владение через зависимые предприятия 49,78%.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

## **2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок, услуги инвестиционного банкинга. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

### ***Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.***

Чистая прибыль по итогам 2019 года составила 41,0 млрд. рублей. Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 41,6 млрд. рублей, чистые комиссионные доходы составили 8,3 млрд. рублей.

Совокупные активы Банка увеличились на 14,0% по сравнению с уровнем конца 2018 года и по состоянию на 1 января 2020 года составили 2 435,5 млрд. рублей.

С начала 2019 года совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, вырос на 8,8%, и на отчетную дату его совокупный объем составил 1 926,1 млрд. рублей, из которых 1 851,0 млрд. рублей или 96,1% — ссудная задолженность юридических лиц и 125,1 млрд. рублей или 3,9% — ссудная задолженность физических лиц.

Средства клиентов (некредитных организаций) увеличились за 2019 год на 8,2% и на отчетную дату составили 1 542,1 млрд. рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 29,5% с начала 2019 года и достигли 476,8 млрд. рублей. Депозиты корпоративных клиентов увеличились на 0,8% и составили 1 065,4 млрд. рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 января 2020 г. составили: Н1.1 — 8,7%, Н1.2 — 11,1%, Н1.0 — 16,6%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», составил 264,8 млрд. рублей.

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

Годовым общим собранием акционеров (участников) было принято решение о выплате по итогам 2018 года дивидендов. Объем выплаченных дивидендов составил 2 978 768 тысяч рублей.

**3 Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.**

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2018 год.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### 4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### 5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### 6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

#### 7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

#### 8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### 9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

#### **Методы оценки финансовых активов и обязательств.**

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО 13, МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- 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.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ЧПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по АС или по СС ПСД.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться методом дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке (далее - ЭПС) либо линейным методом в соответствии с МСФО 9 и Положениями 605-П, 606-П.

АС финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по СС ЧПУ, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по АС и по СС ПСД, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания оцениваются по наибольшей из двух величин: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемого в соответствии с МСФО 9 (далее также «оценочного резерва»), либо суммы вознаграждения по выданной банковской гарантии.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9 и методикой Банка по классификации финансовых обязательств, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО 9. АС финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на

последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. АС финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положением 604-П.

Финансовые обязательства не реклассифицируются.

### Резервы.

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, Положениями 590-П, 611-П.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 11.3 инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с приложением А МСФО 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО 9. Методы оценки ожидаемых кредитных убытков и порядок расчета оценочного резерва утверждается отдельным внутриванковским нормативным документом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается посредством корректировок регуляторных резервов до величины оценочного резерва. Корректировки, увеличивающие процентные доходы / расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в соответствии с Положениями 605-П, 606-П в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

### Модификация условий финансовых активов / обязательств.

Модификацией финансового актива / обязательства является изменение договорных денежных потоков, вызванное:

- изменением процентной ставки по ФИ;
- изменением срока действия ФИ;
- изменением графика платежей по ФИ.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится. Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением срока действия ФА или графика платежей по ФА, то пересчет ЭПС по ФА не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением процентной ставки, Банк производит перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков. При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.

Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то производится сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков. Банк сравнивает величину денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной ЭПС, с приведенной стоимостью оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству. И если разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет более 10 %, Банк в соответствии с МСФО 9 прекращает признание первоначального ФО. При этом Банк производит пересчет ЭПС и сравнивает ее с рыночной процентной ставкой на дату модификации. Далее учет ФО осуществляется в соответствии с требованиями МСФО 9 и 604-П.

#### **Основные принципы признания и классификации доходов и расходов.**

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения 446-П.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), 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. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное

не предусмотрено соглашением сторон.

Порядок начисления комиссионных процентных доходов (расходов) аналогичен порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (расходов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 1)–3) настоящего подраздела.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 1)–4) настоящего подраздела. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на день оплаты.

**Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в целях реализации требований МСФО 9.**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС либо линейным методом.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента (ФИ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по ФИ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость ФИ в дату первоначального признания определяется методом ЭПС по рыночной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных / привлеченных денежных средств по ФИ (корректировка на нерыночность) отражается по соответствующим символам ОФР доходов / расходов (кроме процентных) от операций с соответствующим видом ФИ.

Амортизированная стоимость ФИ может определяться методом АС ЛС либо АС ЭПС. Если применяется метод АС ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости ФИ, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных / привлеченных денежных средств в корреспонденции со счетами доходов / расходов по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы / расходы, на разницу между процентными доходами / расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами / расходами, начисленными без применения ЭПС».

47

#### Затраты по сделке.

В соответствии с МСФО 9 к затратам по сделке Банк относит дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, т. е. те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. В соответствии с п. B5.4.8 МСФО 9 затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также одновременно на дату выбытия финансового инструмента.

#### Прочие доходы по финансовым активам.

К прочим доходам по финансовому активу Банк относит доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу амортизируются (равномерно признаются в доходах Банка) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в плановую дату по договору, а также:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату выбытия финансового актива.

Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов одновременно.

Критерий существенности величины затрат, а также прочих доходов устанавливается Банком в учетной политике в целом на календарный год с учетом требований, установленных пунктом 7 МСФО 1.

#### Активы Банка.

##### Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 606-П, 604-П, 590-П, 611-П, иными нормативными актами Банка России, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

В учетной политике Банк установил критерии существенности в отношении следующих параметров:

- разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС (АС ЭПС), и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом (АС ЛС);
- изменения справедливой стоимости (СС) приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (в течение срока учета на счетах Главы Г);
- затрат по сделке;
- разницы между СС при первоначальном признании и ценой приобретения.

Модели оценки справедливой стоимости, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разработаны Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО 9.

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на основании

решения Правления или другого органа Банка, уполномоченного принимать такое решение.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (ценные бумаги, оцениваемые по котировкам I уровня иерархии), оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости посредством автоматизированной процедуры переоценки.

В последний рабочий день месяца переоценка по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых определяется по котировкам II и III уровня иерархии, производится с учетом положений, предусмотренных Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату, предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20 % – для долговых ценных бумаг и более чем на 40 % – для долевых ценных бумаг) изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО (в том числе полученные по договору займа), переоцениваются на ежедневной основе.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет корректировки стоимости ценных бумаг, рассчитываемой с применением метода ЭПС, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков

эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), корректировка осуществляется по эмитентам.

Положительная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС данного выпуска (эмитента), над их стоимостью, рассчитанной линейным способом.

Отрицательная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной линейным способом, над их стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭПС.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС, корректируются посредством автоматизированной процедуры корректировки.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, корректировке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента), оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять корректировку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Приобретенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по амортизированной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в Положении 606-П, а также в Положении 446-П.

#### **Принципы бухгалтерского учета операций предоставления (размещения) денежных средств.**

Бухгалтерский учет операций предоставления (размещения) денежных средств Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета и Кредитной политикой Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / приобретенных прав требований (далее – ППТ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита / ППТ в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В данном случае для определения АС в качестве ЭПС применяется ставка, установленная договором.

В дату первоначального признания при определении справедливой стоимости кредита / ППТ Банк применяет критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной

процентной ставки, установленной учетной политикой. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / ППТ в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту / ППТ по рыночной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по кредиту / ППТ отражается в ОФР. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по кредиту / ППТ в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по кредиту/ППТ и справедливой стоимостью в дату первоначального признания в бухгалтерском учете не отражается, так как к этой разнице применяется отсроченная разница. После первоначального признания отсроченная разница отражается в ОФР в даты отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по кредиту/ППТ.

Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются Банком в соответствии с приложением А МСФО 13 и Методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

При выдаче кредитов, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк руководствуется МСФО 20. При определении рыночной процентной ставки Банк исходит из того, что субсидируемые кредиты выдаются в рамках государственной программы, ставка по таким кредитам определена государственной программой субсидирования в четких границах, действует для любого банка и не может отклоняться от этих границ. Соответственно, Банк считает такую ставку рыночной.

Субсидируемая часть процентной ставки по кредиту не включается в расчет ЭПС и классифицируется Банком как операционный доход ввиду того, что невозможно точно спрогнозировать даты поступления денежных средств в рамках субсидии и, как следствие, невозможно построить корректные денежные потоки.

После первоначального признания Банк учитывает все кредиты / ППТ в категории учета по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9.

В случае если при первоначальном признании по кредиту / ППТ невозможно построить график денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, такой актив Банк учитывает

в категории по СС ЧПУ. Банк не применяет категорию учета по СС ПСД для кредитов / ППТ.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется на символах процентных доходов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора, на символах процентных расходов.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

#### **Принципы учета дебиторской задолженности**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Безнадёжная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка.

#### **Принципы учета производных финансовых инструментов.**

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 446-П, Положением 606-П, Положением 372-П, Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Бухгалтерский учет расчетных и поставочных ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты заключения договора ПФИ бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

По расчетным ПФИ на счетах по учету требований и обязательств в главе Г отражаются как требования, так и обязательства в отношении базисного (базового) актива и платежи, совершаемые сторонами договора на определенных ими условиях (кроме сумм вариационной маржи).

Процентные платежи отражаются на отдельных лицевых счетах в качестве требований и обязательств в корреспонденции со счетами № 99997 и № 99996. По мере изменения плавающих ставок или других переменных перерасчет указанных сумм осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. При наступлении даты процентного платежа учет соответствующих требований и обязательств прекращается.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

По договорам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования и обязательства по расчетным ПФИ учитываются на счетах главы Г до даты прекращения признания ПФИ.

Модели оценки справедливой стоимости, понятия активного и неактивного рынка, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются:

- 1) в дату первоначального признания;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) на дату прекращения признания ПФИ;
- 4) на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

### **Принципы бухгалтерского учета имущества.**

#### **Основные средства.**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании

услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

- недвижимость;
- благоустройство территории;
- произведения искусства;
- специальные транспортные средства (броневика);
- разъездные легковые транспортные средства;
- прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);
- вычислительная техника;
- мебель;
- охрана;
- ПТС (банкоматы и платежные терминалы);
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей (сейфы);
- прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента

пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- объект находится в собственности Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг / управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества;
- при выполнении следующих условий:
  - объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
  - стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с учетной политикой Банка в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства

**Обязательства Банка.**

**Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).**

Бухгалтерский учет привлеченных денежных средств клиентов во вклады (депозиты) (далее – финансовые обязательства) осуществляется Банком в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 604-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются в соответствии с приложением А МСФО 13 и методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных финансового обязательства закреплены во внутрибанковском нормативном документе.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в учетной политике Банка. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости применяется ЭПС.

Для привлеченных средств юридических лиц и МБК установлены критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных, закрепленные во внутрибанковском нормативном документе.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по АС

ЭПС либо АС ЛС.

Критерий существенности отклонения АС ЭПС от АС ЛС установлен в учетной политике Банка.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод АС ЛС ввиду несущественности отклонения АС ЭПС от АС ЛС.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

АС депозита определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

#### **Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.**

Порядок учета операций с выданными банковскими гарантиями Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, утвержденной схемой бухгалтерского учета. Перечень комиссий по выданным банковским гарантиям / контргарантиям, резервным аккредитивам (stand-by), включаемых и не включаемых в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, приведен в схеме бухгалтерского учета.

Комиссия, включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход равномерно: в последний рабочий день месяца и в дату прекращения гарантии. Комиссия, не включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход единовременно.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. При заключении договора банковской гарантии со связанной стороной справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии, если иное не подтверждено профессиональным суждением ответственного подразделения Банка.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва либо сумме вознаграждения по выданной банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии по наибольшей из двух величин производится в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в следующие даты:

- выдачи банковской гарантии;
- изменения величины резерва на возможные потери;
- изменения величины оценочного резерва;
- иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете № 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

- выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,
- предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу / приказодателю гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу / приказодателю, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу / приказодателю в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Сумма начисленного вознаграждения по выданной банковской гарантии отражается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в разрезе отдельных гарантий.

Поручительства, полученные по выданным гарантиям и резервным аккредитивам, отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме гарантии / резервного аккредитива. При изменении условий гарантии / резервного аккредитива величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется ввиду несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

#### **Выпущенные ценные бумаги**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Учет собственных ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением 604-П и схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или

установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При истечении срока исковой давности отнесение на доходы Банка суммы привлеченных средств от размещения собственных ценных бумаг осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

#### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

#### **Методы признания доходов, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.**

Банк признает в бухгалтерском учете доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, в соответствии с принципами признания и определения доходов, определенными учетной политикой Банка в соответствии с положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

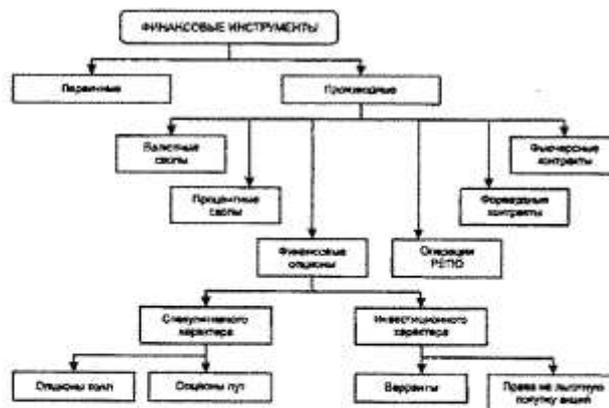
#### **Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.**

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Классификация финансовых инструментов: первичные инструменты.



Классификация финансовых инструментов: производные инструменты.



Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется, исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

**Описание учетной политики Банка, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности.**

Банк признает государственные субсидии, подлежащие получению в качестве компенсации за недополученные доходы, как операционный доход того периода, в котором они получены.

**Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.**

Значимые положения учетной политики, подходы к определению существенности приведены в соответствующих разделах учетной политики Банка, посвященных ошибкам, событиям после отчетной даты, учету имущества, ценных бумаг, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, вознаграждений работникам.

62

**Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Отчетность Банка за 12 месяцев 2019 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».**

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, за отчетный период в учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с началом применения с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением в связи с этим нормативных документов Банка России в части учета арендных отношений.

При этом:

- по объектам, арендованным Банком (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью), в балансе признается актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам;
- объекты, переданные Банком в финансовую аренду, в балансе отражаются в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

В учетной политике Банка на 2020 год сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2019 году.

#### **4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

##### **4.1 Денежные средства и их эквиваленты.**

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства	8 561 777	13 264 425
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	84 836 330	56 013 111
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>93 398 107</b>	<b>69 277 536</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

63

#### 4.2 Средства в кредитных организациях.

	31.12.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	11 612 267	5 335 835
Счета в кредитных организациях нерезидентов	11 821 928	4 829 665
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>23 434 195</b>	<b>10 165 500</b>

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.01.2020 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

#### 4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31.12.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	-	26 339 224
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	205 284	1 437 070
Облигации кредитных организаций резидентов	3 472 335	1 427 822
Облигации кредитных организаций нерезидентов	22 342	-
Облигации юридических лиц резидентов	23 737 472	41 213 955
Облигации международных банков развития	-	123 222
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 139 127	8 755 983
Акции юридических лиц резидентов	16 148 188	-
Акции юридических лиц нерезидентов	704 041	-
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>49 428 789</b>	<b>79 297 276</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	54 848 086
Облигации юридических лиц резидентов	306 135	27 322 432
Облигации юридических лиц нерезидентов	323 934	2 000 165
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>630 069</b>	<b>84 170 683</b>
Производные финансовые инструменты	7 714 825	4 665 275
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	54 211 094	-
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>111 984 777</b>	<b>168 133 234</b>

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	31.12.2019, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	205 284	руб.	2026	6.95%
Облигации кредитных организаций резидентов	3 472 335	руб.	2022-2032	0.51%-8.4%
Облигации кредитных организаций нерезидентов	22 342	долл. США	2022	0%
Облигации юридических лиц резидентов	24 043 606	руб.	2021-2049	6.45%-10.95%
Облигации юридических лиц нерезидентов	76 960	руб.	2022	9.35%
Облигации юридических лиц нерезидентов	4 340 261	долл. США	2022-2111	0%-9.835%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 045 841	прочие валюты	2024	5.15%
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>33 206 629</b>			

	31.12.2018, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25 307 241	руб.	2022-2034	6.50%-8.80%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	55 880 069	долл. США	2028-2047	5.25%-12.75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 437 070	руб.	2020-2025	7.70%-9.15%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 427 822	руб.	2020-2022	8.65%-9.00%
Облигации юридических лиц резидентов	68 536 387	руб.	2019-2048	5.6%-14.25%
Облигации международных банков развития	123 222	руб.	2027	8.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 868 895	долл. США	2020-2027	3.95%-7.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	887 253	прочие валюты	2023	2.1%
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>163 467 959</b>			

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно и справедливой	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
----------	---------------------	-----------------------	--	---	-------------------

31

25

СТОИМОСТИ

Своп с базисным активом иностранная валюта	255 161 140	249 508 371	4 722 528	395 351	2 125 874
Форвард с базисным активом иностранная валюта	296 309 334	296 387 352	852 884	360 922	4 400 020
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	127 784 120	133 797 074	2 095 014	5 252 189	3 473 633
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 670	1 666	1	-	100
Опцион	1 742 589	1 354 821	44 398	-	250 446

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	323 631 563	324 379 094	2 282 951	5 762 888	990 321
Форвард с базисным активом иностранная валюта	280 146 728	279 295 626	2 177 826	229 593	7 204 789
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	7 397 829	7 363 254	203 693	169 801	418 608
Форвард с базисным активом ценные бумаги	16 307	16 229	805	0	697

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.01.2020 под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 62 635 371 тыс. рублей сформирован резерв на возможные потери на сумму 21 209 874 тыс. рублей.

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

	31.12.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ, МФ, RUSSIA)	37 410 163	1 843 044
Облигации Банка России	97 264 839	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	19 708
Облигации кредитных организаций резидентов	617 708	39 251
Облигации юридических лиц резидентов	36 979 384	4 006 497
Облигации юридических лиц нерезидентов	11 573 129	19 623 631
Акции юридических лиц резидентов	-	111 112
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>183 845 223</b>	<b>25 643 243</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ, МФ, RUSSIA)	3 355 008	12 367 101
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	18 881 272	931 689
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 066 286	9 393 039
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>27 302 566</b>	<b>22 691 829</b>
Инвестиции в дочерние общества	-	5 369 710
<b>Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>211 147 789</b>	<b>53 704 782</b>

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	31.12.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23 780 815	руб.	2022-2034	6.50%-8.74%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	16 984 355	долл. США	2028-2030	7.5%-12.75%
Облигации Банка России	97 264 839	руб.	2020	6.25%
Облигации кредитных организаций резидентов	617 708	руб.	2025	7.27%-7.95%
Облигации юридических лиц резидентов	55 860 657	руб.	2021-2034	6.45%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	14 150 577	долл. США	2020-2024	3.95%-7.121%
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 488 838	прочие валюты	2024	5.15%
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>211 147 789</b>			

	31.12.2018, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	13 812 943	долл. США	2022-2047	4.25%-5.25%
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	397 202	Евро	2019	2.875%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	19 708	руб.	2020	8.4%
Облигации кредитных организаций резидентов	39 251	руб.	-	0.51%
Облигации юридических лиц резидентов	4 938 186	руб.	2019-2033	5.6%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 390 348	руб.	2019-2024	7.4%-9.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	26 716 829	долл. США	2019-2111	3.949%-11.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	908 793	прочие валюты	2019-2027	2.25%-2.949%
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>48 223 960</b>			

По состоянию на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 109 976 551 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 3 906 398 тыс. рублей оценены в 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 39 714 тыс. рублей

Структура вложений в ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами резидентами в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31.12.2019, тыс. рублей	31.12.2018, тыс. рублей
Нефтегазовая промышленность	1 295 526	318 474
Химическая промышленность	327 969	-
Строительство и девелопмент	5 221 017	6 375
Оказание финансовых услуг	26 675 392	3 101 538
Транспортные услуги	20 214 169	684 084
Производство	5 947 884	589 002
Прочие	12 818 115	238 713
<b>Итого</b>	<b>72 500 072</b>	<b>4 938 186</b>

#### 4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания указаны в Примечании 3

	31.12.2019 год, тыс. руб.		31.12.2018 год, тыс. руб.	
	I уровень	II уровень	I уровень	II уровень
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	37 695 631	12 142 847	118 542 839	44 925 120
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	190 725 599	20 422 189	27 568 766	20 665 194

68

стоимости через прочий совокупный доход

**Итого** 228 421 230 32 565 036 146 111 605 65 590 314

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	531 051	36 376
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 561 954	619 623

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	52 370 805	3 180 144
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 088 994	118 761

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной (дисконтированной) стоимости. Приведенная стоимость денежного потока определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019, использованы исходные данные второго уровня иерархии. В качестве исходных данных используются процентные ставки и кривые доходности по стандартным срокам (LIBOR, MOSPRIME и другие), подразумеваемая волатильность и поверхность волатильности по стандартным срокам и страйкам, кредитные спреды и т.п.

#### **4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.**

По состоянию на 01.01.2020 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инвэхран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инвэхран-Сервис»	99,72	1 320 415
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851

35

69

всего вложений	<u>6 632 445</u>
всего сформированных резервов	<u>-</u>
итого	<u>6 632 445</u>

По состоянию на 01.01.2019 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инвахран»	100,00	1 811 000
АО НКО «Инвахран-Сервис»	0,4	15
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева»	88,72	395
ООО «Атиль Климовский»	100,00	628 877
Electnet Holding Limited	49,78	2 274 851
<b>всего вложений</b>		<b>5 591 317</b>
<b>всего сформированных резервов</b>		<b>(221 607)</b>
<b>итого</b>		<b>5 369 710</b>

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний, входящих в банковскую группу: «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется группой через опционные соглашения на покупку акций.

Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Ипотечный агент был создан для фондирования Банка путем выпуска облигаций класса А (рейтинг Ваа3) и рыночного их размещения инвесторам. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществлялась в соответствии с ФЗ №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. и №379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (Закон о секьюритизации) от 21.12.2013 г. Банк, являясь Сервисным агентом в рамках договора взял на себя обязательства контроля деятельности Ипотечного агента (ООО «Ипотечный агент МКБ 2»), что обеспечивает сопровождение всех финансовых потоков, расчетов с инвесторами, контроля и сохранности ипотечного покрытия, в рамках реализованной сделки.

В отчетном периоде финансовая поддержка не оказывалась.

**4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

	31.12. 2019 г. тыс. рублей	31.12.2018 г. тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации юридических лиц резидентов	56 177	-
Облигации кредитных организаций резидентов	330 409	4 127 859
Облигации юридических лиц нерезидентов	7 154 833	4 336 292
<b>Всего находящихся в собственности Банка</b>	<b>7 541 419</b>	<b>8 464 151</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам репо</b>		
Облигации юридических лиц нерезидентов	20 483 590	24 019 476
Облигации кредитных организаций резидентов	6 107 203	3 088 446
<b>Всего обремененных залогом по сделкам репо</b>	<b>26 590 793</b>	<b>27 107 922</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>34 132 212</b>	<b>35 572 073</b>

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 распределены следующим образом:

	31.12.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	6 437 612	долл. США	2021	4,9%
Облигации юридических лиц резидентов	56 177	руб.	2020	13,5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	22 385 519	долл. США	2021-2024	3,949%- 6,656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 252 904	прочие валюты	2021-2024	3,25%-3,6%
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>34 132 212</b>			

	31.12.2018, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	7 216 305	руб.	2021	4,9%
Облигации юридических лиц нерезидентов	19 278 245	долл. США	2021-2024	3,95%-6,656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 077 523	прочие валюты	2021-2024	2,25%-3,6%
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>35 572 073</b>			

**4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

71

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31.12.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018г. тыс. рублей
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	25 328 175	12 815 527
Учетные векселя	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	51 356	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	31 608 560	7 688 678
Прочие активы, признаваемые ссудами	1 909 853	7 893 228
Процентные доходы	190 139	-
<b>Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций</b>	<b>59 088 083</b>	<b>28 397 433</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	547 163 386	510 948 071
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	15 068 649	14 591 892
Учетные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 129 805 545	1 053 836 638
Прочие активы, признаваемые ссудами	61 432 343	69 252 272
Процентные доходы	11 062 563	-
<b>Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>1 764 532 486</b>	<b>1 648 628 873</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>		
Жилищные ссуды	55 686	-
Ипотечные ссуды	16 744 925	13 584 807
Автокредиты	31 232	112 258
Иные потребительские ссуды	84 890 877	73 736 392
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Процентные доходы	1 002 910	-
<b>Всего чистой ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>102 725 630</b>	<b>87 433 457</b>
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>1 926 346 199</b>	<b>1 764 459 761</b>

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

	31.12.2019г. тыс.рублей	31.12.2018г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	93 795 804	51 552 437
Обрабатывающие производства	49 611 761	47 992 300

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 732 422	392 600
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 465 366	3 502 614
Строительство	12 991 028	5 979 162
Транспорт и связь	27 319 403	25 919 797
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	108 945 453	95 335 805
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 023 698	18 529 193
Прочие виды деятельности	157 058 913	139 413 313
Кредиты на завершение расчетов	887 348	520 769
<b>всего кредитов</b>	<b>477 831 196</b>	<b>389 137 990</b>
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	47 932 532	29 952 677
индивидуальным предпринимателям	-	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2020 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	22 550 531	93 405 590	78 264 817	83 317 688	433 304 383	710 833 109
физические лица	6 788 666	616 177	1 897 666	5 186 210	110 635 053	125 122 202
<b>итого кредитов</b>	<b>29 339 197</b>	<b>94 021 767</b>	<b>80 162 483</b>	<b>88 503 898</b>	<b>543 939 436</b>	<b>836 955 311</b>

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2019 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	17 587 838	34 650 418	112 147 062	110 714 827	367 421 934	642 502 101
физические лица	4 991 065	617 278	1 401 720	5 344 795	87 533 686	109 888 544
<b>итого кредитов</b>	<b>22 578 903</b>	<b>35 267 696</b>	<b>113 548 782</b>	<b>116 059 622</b>	<b>454 955 620</b>	<b>752 390 645</b>

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

#### 4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.

В таблице ниже предоставлена информация о величине сформированного оценочного резерва и резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 годов.

	31.12.2019. тыс. руб.		31.12.2018. тыс. руб.	
	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 416 468	414 695	1 172 611	-
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	-	128 667	27 092	-
Дочерние и зависимые организации	155 167	(155 167)	221 607	-
Требования к кредитным организациям	119 802	225 061	122 732	-
Требования к юридическим лицам	100 576 331	(52 401 553)	92 588 295	-
Требования к физическим лицам	35 776 896	(1 433 504)	24 597 545	-
Внебалансовые обязательства	4 826 491	(1 580 231)	3 384 126	-
<b>Всего резервов</b>	<b>142 871 155</b>	<b>(54 802 032)</b>	<b>122 114 008</b>	<b>-</b>

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

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциацией диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ниже приведена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2018

31.12.2019, тыс. руб.

Виды финансовых активов/обязательства, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
<b>Активы</b>				
Сделки "обратного РЕПО"	1 163 206 507	-	1 163 206 507	1 163 206 507
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	7 714 825		7 714 825	7 714 825
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	<b>1 170 921 332</b>	<b>-</b>	<b>1 170 921 332</b>	<b>1 170 921 332</b>
<b>Обязательства</b>				
Сделки "РЕПО"	626 274 173	-	626 274 173	626 274 173
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 678 809		2 678 809	2 678 809
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	<b>628 952 982</b>	<b>-</b>	<b>628 952 982</b>	<b>628 952 982</b>

Виды финансовых активов/обязательства, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	31.12.2018, тыс. руб.
				Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
<b>Активы</b>				
Сделки "обратного РЕПО"	1 061 750 074	-	1 061 750 074	1 061 750 074
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 665 275		4 665 275	4 665 275
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	<b>1 066 415 349</b>	<b>-</b>	<b>1 066 415 349</b>	<b>1 066 415 349</b>
<b>Обязательства</b>				
Сделки "РЕПО"	515 056 715	-	515 056 715	515 056 715
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	6 162 282		6 162 282	6 162 282
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	<b>521 218 997</b>	<b>-</b>	<b>521 218 997</b>	<b>521 218 997</b>

#### 4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

75

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2020 составила 54 608 965 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 48 057 244 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 651 008 197 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 578 216 928 тыс. рублей.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 составила 133 970 433 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 115 913 565 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 448 215 483 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 399 143 150 тыс. рублей.

#### ***4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.***

По состоянию на 01.01.2020 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 293 972 399 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2019 – 1 179 297 438 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 4.11 пояснительной информации.

#### ***4.13 Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных из одной категории в другую.***

1 января 2019 года Банком была осуществлена реклассификация активов.

Реклассификация ценных бумаг была произведена в рамках подготовительных мероприятий в связи с необходимостью обеспечения соблюдения с 01 января 2019 года требований, установленных Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П).

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 10 725 196 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 111 482 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 155 936 536 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 2 398 717 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 136 209 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 19 614 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 351 179 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 29 246 тыс. рублей.

В течение 2018 года была произведена переклассификация финансовых активов из категории имеющиеся для продажи в категорию удерживаемые до погашения на сумму 1 874 145 тыс. рублей. Эмитент оценен во 2 категорию, создан резерв в размере 18 741 тыс. рублей.

Переклассификация была проведена в связи с изменением бизнес-модели по данным активам на стратегию удержания «до погашения».

#### ***4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.***

##### ***Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости***

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от его обесценения

##### ***Методы амортизации основных средств***

Начисление амортизации по всем группам (классам) основных средств производится линейным методом.

##### ***Сроки полезного использования или нормы амортизации***

Срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

– ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

– морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже в таблице представлена информация о валовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

Наименование класса основных средств(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2019	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2019	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2020	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	4 693 769	4 327 774	813 469	850 469	8 820	0	143 553	101 941
Вычислительная техника	1 390 837	1 421 889	847 361	1 083 572	41 895	0	10 843	247 054
Мебель	117 137	118 872	86 256	94 871	5 191	0	1 753	10 368
Оборудование	634 301	672 441	465 044	467 020	106 146	0	68 006	64 861
Оборудование для хранения ценностей	33 671	33 781	7 770	9 391	2 722	0	1 150	1 840
Охрана	160 527	162 688	82 517	103 442	14 151	0	11 990	29 563
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 587 984	1 570 501	1 032 031	1 150 866	1 449	6 941	11 707	136 187
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	12 497	15 083	8 837	9 427	2 586	0	0	590
Разъездные легковые транспортные средства	28 014	28 014	16 897	19 016	0	0	0	2 119
Специальные транспортные средства (броневики)	487 511	124 072	276 013	96 490	0	0	363 356	22 090
Прочие основные средства	56 781	54 296	33 189	32 498	12 961	0	13 423	9 047
Благоустройство территории	311	311	96	106	0	0	0	10
Элеваторная, д. 11	341	341	0	0	0	0	0	0
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>9 203 681</b>	<b>8 530 063</b>	<b>3 669 480</b>	<b>3 917 168</b>	<b>195 921</b>	<b>6 941</b>	<b>625 781</b>	<b>625 670</b>

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

*Handwritten signature*

#### ***Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств***

По состоянию на 01.01.2020 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 1 248 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 0 тысяч рублей.

#### ***Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода***

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств. В конце 2019 года данные величины были пересмотрены. Существенных изменений не произошло.

#### ***Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика***

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки.

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2019г. Оценка была произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной стоимости в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Прирост стоимости от переоценки составил 33 967 тыс. рублей, из которых отражено в составе прочего совокупного дохода 12 532 тыс. руб., в составе прибыли или убытка (доходы от дооценки объектов недвижимости после их уценки) - 21 435 тыс. руб. Уменьшение стоимости от переоценки составило 219 595 тыс. рублей, что отражено в составе прочего совокупного дохода. В целом по группе недвижимого имущества произошло уменьшение стоимости от переоценки на 185 628 тыс. рублей. До переоценки балансовая стоимость недвижимого имущества составляла 3 662 933 тыс. рублей. После переоценки балансовая стоимость недвижимого имущества составила 3 477 305 тыс. рублей. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной

стоимости, составляет 2 883 752 тысяч рублей.

За период 2019 года произведено обесценение основных средств (кроме недвижимого имущества) в размере 5 555 тыс. рублей. Расходы отражены в составе прибыли или убытка по статье 48204 «Расходы от обесценения основных средств». Восстановление убытков от обесценения основных средств в отчетном периоде не производилось.

Обесценение основных средств произведено в следующих группах:

ПТС (банкоматы и терминалы) – 284 тыс. руб.

Специальные транспортные средства (броневики) – 83 тыс. руб.

Оборудование для хранения ценностей – 1 462 тыс. руб.

Мебель – 1 703 тыс. руб.

Прочие основные средства – 2 023 тыс. руб.

***Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.***

Банк применяет модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

В качестве критериев, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, используются цели использования объектов недвижимости, а также сроки их реализации.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком либо, в случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Банком, для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов: балансовая стоимость на 01.01.2019 – 428 482 тысяч рублей; балансовая стоимость на 01.10.2020 – 278 598 тысяч рублей. За 12 месяцев 2019 года поступлений не было. За 12 месяцев 2019 года – выбытие – 118 832 тыс. рублей.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 4 520 тыс. руб.

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 16 486 тыс. руб. Данные расходы не являются генерирующими арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже.

Расходы на ремонт не производились.

Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 1 208 тыс. руб.

Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 32 260 тыс. руб.

### **Информация об операциях аренды.**

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде – 1 107 427 тысяч рублей.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) – 16 613 тысячи рублей.

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (и как арендатора, как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

### **Информация по каждому классу нематериальных активов**

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

– срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

**Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.**

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

В таблице ниже приведена балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения:

Наименование класса	Валовая балансовая	Валовая балансовая	Накопленная	Накопленная	Поступления за	Выбытия за отчетный период	Амортизация за
---------------------	--------------------	--------------------	-------------	-------------	----------------	----------------------------	----------------

47

*SA*

нематериальны х активов(груп а)	я стоимост ь по классу на 01.01.2019	я стоимост ь по классу на 01.01.2020	амортизации на 01.01.2019	амортизации на 01.01.2020	отчетный период	перевод в ДАПП	прочие выбытия	период
НМА, Программное обеспечение	282 213	577 155	212 990	322 479	405 408	0	978	109 806
НМА, Сайты	2 210	1 884	1 030	1 355	0	0	0	325
НМА, Товарные знаки	731	602	386	515	0	0	0	130
<b>Итого:</b>	<b>285 154</b>	<b>579 641</b>	<b>214 406</b>	<b>324 349</b>	<b>405 408</b>	<b>0</b>	<b>978</b>	<b>110 261</b>

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В конце 2019 года данные величины были пересмотрены. Изменений не произошло.

#### 4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	31.12.2019 тыс. рублей	31.12.2018 тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	1 123 534	2 316 199
Расчеты по брокерскому обслуживанию	-	62
Дебиторская задолженность	1 720 923	2 175 837
Начисленные проценты по финансовым активам	-	5 373 878
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>2 844 457</b>	<b>9 865 976</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	286 739	192 091
Авансовые платежи по налогам	58 787	95 752
Расходы будущих периодов	-	54 332
Прочие	12 518	45 840
<b>Всего нефинансовых активов</b>	<b>358 044</b>	<b>388 015</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 202 501</b>	<b>10 253 991</b>

По состоянию на 01.01.2020 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 0 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 задолженность по начисленным процентам, оплата которых ожидается через 12 месяцев от отчетной даты, составила 21 274 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

#### 4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации.

#### 4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

*С.С.*

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	4 267 932	21 934 929
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	6 942	151 973
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	632 822 670	437 970 128
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	27 017 253	73 660 342
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	4 903	1 792
Средства клиентов по брокерским операциям	2	1
Обязательства по процентам	2 771 307	-
Затраты по сделке	(23 868)	-
<b>Всего средства кредитных организаций</b>	<b>666 867 14</b>	<b>533 719 165</b>

По состоянию на 01.01.2020 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 26 590 644 тыс. рублей со сроками погашения 27.03.2020 и 01.04.2021 годов.

По состоянию на 01.01.2019 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 21 569 984 тыс. руб. со сроком погашения 21.03.2019 года.

#### 4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Юридические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	199 770 336	59 484 547
Срочные депозиты	838 585 996	998 649 326
Обязательства по процентам	21 987 350	-
Затраты по сделке	(115 422)	-
<b>Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц</b>	<b>1 060 228 260</b>	<b>1 058 133 873</b>
<b>Физические лица:</b>		
Текущие счета и депозиты до востребования	59 357 181	19 756 132
Срочные депозиты	415 601 924	347 065 699
Обязательства по процентам	6 955 530	-
<b>Всего текущих счетов и депозитов физических лиц</b>	<b>481 914 635</b>	<b>366 821 831</b>
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>1 542 142 895</b>	<b>1 424 955 704</b>

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовая деятельность	312 231 738	249 563 412
Добыча полезных ископаемых	127 042 098	216 135 469
Оптовая и розничная торговля	146 441 000	23 614 924
Операции с недвижимым имуществом, аренда	286 247 600	344 925 839

Строительство	19 399 089	16 251 470
Передача и распределение электроэнергии	5 170 084	874 475
Государственное управление	6 786 551	164 217 701
Производство	19 413 249	7 130 549
Сельское хоз-во	4 922 470	576 861
Транспорт и связь	11 267 115	1 660 894
Прочие	99 319 916	33 782 279
Физические лица	474 959 103	366 821 831
Обязательства по процентам	28 942 880	-
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 542 142 895</b>	<b>1 424 955 704</b>

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

#### 4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.12.2019 г. тыс. рублей	31.12.2018г. тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 597 568	663 761
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	23 422 394	11 388 044
Обязательства по процентам	619 139	-
Затраты по сделке	(275)	-
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>30 638 826</b>	<b>17 051 805</b>

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2020 года:

	Вид валюты	Сумма продажи,	Номинал,	Сумма остатка
		тыс.руб.	тыс. рублей	дисконта/начисленных процентов тыс.руб.
Бездоходный вексель:	Руб.	570	570	-
	Евро	696 299	696 299	-
	Долл.США	1 079	1 079	-
Процентный вексель:	Руб.	744 856	744 856	631
	Долл.США	154 764	154 764	2 188
<b>Итого</b>		<b>1 597 568</b>	<b>1 597 568</b>	<b>2 819</b>

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2019 года:

	Вид валюты	Сумма продаж,	Номинал,	Сумма остатка
		тыс.руб.	тыс. рублей	дисконта/начисленных процентов
				тыс.руб.
Бездоходный вексель:	Руб.	4 173	4 173	-
	Евро	366 586	366 586	-
Процентный вексель:	Руб.	5 000	5 000	69
	Долл.США	173 677	173 677	2 465
	Евро	114 325	114 325	202
<b>Итого</b>		<b>663 761</b>	<b>663 761</b>	<b>2 736</b>

Компанией специального назначения осуществлены семь выпусков еврооблигаций, номинированных в долларах США, евро и рублях:

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%
Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%
Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8.875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	07.02.2018	14.02.2023	5.55%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в евро	500 000 евро	12.02.2019	20.02.2024	5.15%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	18.03.2019	25.06.2024	7.121%

В ноябре 2019 года Банк выкупил субординированные еврооблигации со сроком погашения в 2027 г. и купоном 7,5% (СВОМ-27) на сумму 100 млн долл. США и бессрочные облигации с купоном 8,875% (СВОМ-регг) на сумму 50 млн долл. США и досрочно погасил часть выкупленных облигаций. По итогам частичного погашения еврооблигаций в обращении остаются еврооблигации СВОМ\*27 на сумму 440 млн долл. США и бессрочные еврооблигации на сумму 540 млн долл. США.

В 4 квартале 2019 года Банк разместил 1 выпуск биржевых облигаций серии 001P-02 со сроком погашения в 2021 году и 6 выпусков биржевых облигаций серии 001P-01, БСО-П05, БСО-П07, БСО-П08, БСО-П09 и БСО-П10 со сроками погашения в 2022 году:

51

85

- объем выпуска 001P-02 составил 7 000 000 000 рублей, ставка купона – 7,75% годовых;
- объем выпуска 001P-01 составил 10 000 000 000 рублей, ставка купона – 8,35% годовых;
- объем выпуска БСО-П05 составил 350 000 000 рублей, ставка купона – 3,25% годовых;
- объем выпуска БСО-П07 составил 500 000 000 рублей, ставка купона – 3,0% годовых;
- объем выпуска БСО-П08 составил 600 000 000 рублей, ставка купона – 2,55% годовых;
- объем выпуска БСО-П09 составил 900 000 000 рублей, ставка купона – 1,55% годовых;
- объем выпуска БСО-П10 составил 100 000 000 рублей, ставка купона – 0,01% годовых.

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 4 квартал 2019 года составил – 68 243 тыс. долл. США и 412 500 тыс. руб. Выплаченный доход по погашенным в ноябре еврооблигациям составил 1 079 тыс. долл. США. По домашним облигациям выплаты в 4 квартале 2019 года не производились. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

***Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.***

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

***Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.***

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

***4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.***

	31.12.2019 тыс. рублей	31.12.2018 тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	687 722	3 891 468
Прочие незавершенные расчеты	4 443 891	774 704
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	22 700 913
Переоценка требований по поставке финансовых активов	344 141	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>5 475 754</b>	<b>27 367 085</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		

Задолженность по расчетам с персоналом	758 342	618 766
Налоги к уплате	355 614	627 515
Доходы будущих периодов	-	719 846
Прочие	100 454	121 647
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>1 214 410</b>	<b>2 087 774</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 690 164</b>	<b>29 454 859</b>

#### **4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности (далее – обязанность), исполнения которой Банк не может избежать, либо вероятность наступления данной обязанности более высока, чем вероятность её ненаступления (то есть вероятность наступления превышает 50 %);

- вероятно уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера;

- величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При соблюдении указанных выше условий Банк формирует резервы – оценочные обязательства в размере 100 %.

Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

- у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

- представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

- возможно проведение оценки величины обязательства;

- сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

Предъявленные к Банку требования классифицируются в качестве условного или оценочного обязательства Банка в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанного обязательства. В бухгалтерском учете признается оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства > 50%. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком ≤ 50%, но сумма обязательства является существенной, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	31.12.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость	100 454	30 750

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 12 месяцев 2019 года, составила 100 696 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 2019 года, составила 24 672 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 2019 года, составила 6 320 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.01.2020 равна 8 094 076 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 равна 450 015 тыс. рублей.

#### **4.22 Информация о величине уставного капитала.**

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 170 170 290 134 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 29 829 709 866 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения

последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не установлены иные по сравнению с предусмотренными действующим законодательством РФ ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

06.11.2019 года завершено размещение семнадцатого дополнительного выпуска акций Банка, уставной капитал Банка увеличен с 27 079 709 866 обыкновенных именных акций до 29 829 709 866 обыкновенных именных акций. 13.01.2020г. зарегистрированы Изменения № 03 в Устав Банка и внесена запись об изменении размера уставного капитала в Единый государственный реестр юридических лиц.

## **5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**

### **5.1 Процентные доходы и расходы:**

	<b>12 месяцев 2019 года</b>	<b>12 месяцев 2018 года</b>
<b>Процентные доходы</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	1 057 071	1 060 955
от ссуд, предоставленных клиентам	132 376 002	128 079 678
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 633 755	8 238 900
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 561 480	3 265 142
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 797 185	988 417
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>150 425 493</b>	<b>141 633 092</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	24 456 027	31 727 358
по привлеченным средствам клиентов	82 732 623	61 135 833
по выпущенным долговым обязательствам	1 567 413	2 332 023
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>108 756 063</b>	<b>95 195 214</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>41 669 430</b>	<b>46 437 878</b>

### **5.2 Комиссионные доходы и расходы:**

	12 месяцев 2019 года	12 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
от расчетного и кассового обслуживания	3 284 271	3 818 286
от осуществления переводов денежных средств	2 402 335	2 812 893
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 358 580	2 191 773
от открытия и ведения банковских счетов	667 707	569 080
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	209 091	407 669
от операций с валютными ценностями	231 298	343 341
прочие доходы	2 870 352	2 394 904
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>12 023 634</b>	<b>12 537 946</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 604 928	2 569 102
расходы по получению банковских гарантий и поручительствам	50 661	66 476
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	379 589	47 594
расходы за открытие и ведение банковских счетов	15 223	12 510
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	5 397	11 972
прочие расходы	632 526	205 850
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 688 324</b>	<b>2 913 504</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 335 310</b>	<b>9 624 442</b>

### 5.3 Административные и прочие операционные расходы:

	12 месяцев 2019 года	12 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	10 649 479	9 259 446
Организационные и управленческие расходы	6 889 973	5 497 169
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами	25 876 759	4 878 010
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	735 931	831 822
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	555 890	798 355
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	95 063	113 980
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	173 392	76 771
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	73 225	16 872
прочие расходы	988 590	813 853
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>46 038 302</b>	<b>22 286 278</b>

### 5.4 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов:

2019 год

2018 год

	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма убытка от создания резервов	Сумма дохода от восстановления резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(344 427 453)	384 128 611	(162 957 363)	149 321 973
начисленные процентные доходы	(33 635 434)	23 123 691	(6 670 060)	7 202 675
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(39 275 496)	38 919 108	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 205 311)	2 106 198	(96 989)	80 453
Прочие	(336 311 530)	337 226 655	(115 457 709)	113 686 000
<b>Итого</b>	<b>(722 219 790)</b>	<b>762 380 572</b>	<b>(278 512 061)</b>	<b>263 088 426</b>

#### 5.5 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой:

	12 месяцев 2018 тыс. рублей	12 месяцев 2018 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	147 534 569	158 231 272
Расходы от операций с иностранной валютой	(168 464 322)	(142 656 662)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(20 929 753)</b>	<b>15 574 610</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	835 710 461	1 192 731 854
Расходы от переоценки иностранной валюты	(816 700 950)	(1 214 753 302)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>19 009 511</b>	<b>(22 021 448)</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) на операциях с иностранной валютой</b>	<b>(1 920 242)</b>	<b>(6 446 838)</b>

#### 5.6 Информация о компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена информация о чистой прибыли расходах (доходах) по налогу:

	12 месяцев 2019 тыс. рублей	12 месяцев 2018 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	51 068 676	15 233 111
Расходы по текущему налогу на прибыль	(5 233 463)	(2 010 753)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(4 050 124)	(421 486)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(765 336)	(675 959)
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(10 068 923)</b>	<b>(3 108 198)</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>40 999 753</b>	<b>12 124 913</b>

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль:

	31.12.2019		31.12.2018	
	тыс. рублей	Доля, %	тыс. рублей	Доля, %
<b>Расход по налогу на прибыль (текущий налог) всего, в том числе:</b>	<b>6 771 898</b>	<b>100%</b>	<b>2 004 897</b>	<b>100%</b>
по ставке 20% от суммы налогооблагаемой прибыли	5 227 462	70%	1 242 081	62%
по ставке 15% по доходам от гос. ценных бумаг, цен бумаг, выпущен. после 01.01.2017г и ипотечных облигаций	1 544 053	30%	762 775	38%
по ставке 13% по дивидендам, полученным от иностранных компаний	383	0%	41	0%

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2019 год:

	тыс.руб.
Входящий остаток	(1 470 166)
Отложенные налоги (ОНО), отнесенные на финансовые результаты	4 050 124
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНО по переоценке ценных бумаг	724 281
ОНА по переоценке основных средств	(41 413)
Исходящий остаток	3 262 826

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2018 год:

	тыс.руб.
Входящий остаток	(1 400 000)
Отложенные налоги (ОНА), отнесенные на финансовые результаты (уменьшение ОНА)	421 486
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНА по переоценке ценных бумаг	(462 660)
ОНО по переоценке основных средств (уменьшение ОНО)	(28 992)
Исходящий остаток	(1 470 166)

Суммы расходов на выплату вознаграждений работникам:

	12 месяцев 2019	12 месяцев 2018
	года	года
Краткосрочные вознаграждения	10 332 909	9 097 907
Долгосрочные вознаграждения	302 400	152 436
Прочие	4 944	5 168

Итого

10 640 253

9 255 511

### **6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.**

Общий совокупный доход по состоянию на 01.01.2020 года составил 174 101 735 тыс. рублей, что на 55 051 446 тыс. рублей или 46,2% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 40 999 753 тыс. рублей; в течение 2018 года на сумму - 12 124 913 тыс. рублей. Значительное изменение нераспределенной прибыли за первое полугодие 2019 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с началом применения Банком IFRS 9 и формированием оценочных резервов в соответствии с данным стандартом.

В течение 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 1 937 549 тыс. рублей, созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 454 410 тыс. рублей, с изменением справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска на сумму 91 650 тыс. рублей, по статьям «Уставный капитал» и «Эмиссионный доход» на сумму 14 712 500 тыс. рублей в результате дополнительного выпуска акций. В течение 2018 года уменьшение в капитале по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму - 1 042 113 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2019 года составили 2 978 768 тыс. рублей; в течение 2018 года - отсутствуют.

### **7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, в том числе открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию отсутствовали.

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

	31.12.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Наличные денежные средства	8 561 777	13 264 425

59

93

Средства в Центральном Банке РФ	84 836 330	56 013 111
Средства в кредитных организациях	23 327 348	10 061 945
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>116 725 455</b>	<b>79 339 481</b>

Отток денежных средств от операционной деятельности за 2019 год, составил 141473 975 тыс. рублей, в том числе полученные проценты составили 139 734 353 тыс. рублей, проценты уплаченные – 99 131 019 тыс. рублей; комиссии полученные составили 12 023 634 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 3 688 324 тыс. рублей. Прирост денежных средств – 37 385 974 тыс. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2018 год, составил 53 030 015 тыс. рублей, в том числе полученные проценты составили 138 910 555 тыс. рублей, проценты уплаченные – 90 120 155 тыс. рублей; комиссии полученные составили 12 537 946 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 2 913 504 тыс. рублей. Использование денежных средств – 14 658 059 тыс. рублей.

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

### **8 Информация о целях и политике управления рисками.**

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента; рыночный риск, риск потери ликвидности; процентный риск по банковскому портфелю, валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс (регуляторный) - риск); стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со следующими этапами:

#### *Идентификация (определение) риска*

Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

#### *Определение риск-аппетита*

Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

#### *Выявление риска*

Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.

#### *Оценка риска*

Банком проводится качественная и / или количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

#### *Выбор способов реагирования на риски и риск-события*

На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

#### *Мониторинг рисков*

Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменения его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

#### *Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками*

Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, показателей риск-аппетита (ключевых индикаторов риска), прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

*Обеспечение операций.* Наличие обеспечения операции (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительства) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.

*Система лимитирования.* Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.

*Структурирование операций.* Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции/ сделки с целью снижения связанных с ней рисков.

*Секьюритизация.* Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

*Риск-ориентированное ценообразование.* Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.

*Страхование.* Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

*Резервирование.* Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещения потерь (убытков) в случае реализации риска.

*Диверсификация.* Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

*Хеджирование.* Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

*Гэт-анализ.* Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.

*Стресс-тестирование.* Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками группы с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в

соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах Банка.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком операции (й).

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

### ***Кредитный риск***

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относятся:

1) *Кредитный риск дефолта* – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

В связи с тем, что Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, Банк выделяет в рамках кредитного риска:

2) *Кредитный риск контрагента* – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.). Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь/убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в

62

96

капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EI, UL и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Банка.

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П и Указаниями Банка России №2732-У и №1584-У. Банк учитывает размер сформированных резервов при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала).

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;

Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками; совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Величина кредитного риска по ПФИ 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 валотирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.**

31.12.2019, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Судан, суданская привилегия к ней	2 051 786 847	1 348 531 069	369 453 926	237 400 709	50 508 671	45 892 472	141 764 453	117 622 003	16 740 844	30 163 136	25 786 992	44 931 031
задолженность в т.ч.	1 958 409 761	1 348 531 069	307 909 936	210 429 043	49 531 646	42 008 067	135 585 665	111 443 215	15 357 863	29 091 494	25 456 935	41 536 923
Индивидуальный для основа	93 377 086	0	61 543 990	26 971 666	977 025	3 884 405	6 178 788	6 178 788	1 382 981	1 071 642	330 057	3 391 108
в т.ч. сгруппированные в портфель однородных бумаг	219 567 014	214 602 898	3 916 372	0	0	1 047 744	1 066 908	1 086 908	39 164	0	0	1 047 744
прочие активы	44 701 896	37 155 572	3 643 187	406 119	732 686	2 764 322	3 312 982	3 312 982	89 625	85 342	373 694	2 764 321
в т.ч. индивидуальные на основа	44 701 773	37 155 572	3 643 187	406 119	732 686	2 764 209	3 312 870	3 312 870	89 625	85 342	373 694	2 764 209
в т.ч. сгруппированные в портфель однородных бумаг	113	0	0	0	0	113	112	112	0	0	0	112

Требования по получению процентных доходов	26 058 222	4 833 038	4 360 688	2 256 272	2 838 029	13 155 680	15 588 928	15 577 381	451 413	520 299	1 514 871	13 090 798
в т.ч. Индивидуальн ая основа	24 550 222	4 833 038	3 913 525	1 953 258	2 772 704	11 077 697	13 525 987	13 514 440	440 711	505 201	1 490 885	11 077 643
в т.ч. Структурирован ные в портфели однородных ссуз	2 891 485	0	447 163	303 014	65 325	2 077 983	2 062 941	2 062 941	10 702	15 098	23 986	2 013 155
<b>Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе</b>	<b>2 343 499 654</b>	<b>1 605 122 577</b>	<b>381 374 173</b>	<b>240 063 100</b>	<b>54 079 386</b>	<b>62 860 238</b>	<b>161 753 271</b>	<b>137 598 274</b>	<b>17 321 046</b>	<b>30 768 777</b>	<b>27 675 557</b>	<b>61 833 894</b>
в т.ч. Индивидуальн ая основа	2 247 228 770	1 605 122 577	319 363 020	212 788 420	53 037 036	56 897 717	153 511 430	129 357 433	15 927 363	29 682 037	27 321 514	56 428 519
в т.ч. Структурирован ные в портфели однородных ссуз	96 270 684	0	61 991 153	27 274 680	1 042 350	5 962 501	8 241 841	8 241 841	1 393 683	1 086 740	354 043	5 407 375

31.12.2018, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирова нный резерв под активы II	Сформирова нный резерв под активы III	Сформирова нный резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V

Судья, судьям	1 874 994 817	1 167 827 022	399 072 395	197 926 165	74 044 660	36 124 575	131 540 917	110 535 058	11 313 088	30 584 015	33 134 205	35 503 750
приравненная к ней												
задолженность в т.ч.												
Индивидуальный	1 789 283 733	1 167 827 022	344 179 420	176 524 532	73 273 965	27 478 794	120 947 457	99 941 598	10 075 875	29 729 996	32 865 438	27 270 289
вн основа												
в т.ч.	85 711 084	0	54 892 975	21 401 633	770 695	8 645 781	10 593 460	10 593 460	1 237 213	854 019	268 767	8 233 461
Структурированые в портфели односторонних												
суд	104 579 753	92 267 647	4 019 782	4 168 881	0	1 123 443	2 039 106	2 039 106	40 198	875 465	0	1 123 443
ценные бумаги												
прочие активы	25 083 697	18 683 500	2 415 742	965 480	494 986	2 533 989	2 497 264	2 997 264	24 508	202 812	246 006	7 523 938
в т.ч.	24 819 436	18 683 500	2 415 465	965 475	494 977	2 260 019	2 733 289	2 733 289	24 505	202 812	246 003	2 259 969
Индивидуальный												
вн основа	264 261	0	277	5	9	263 970	263 975	263 975	3	0	3	263 969
Структурированые в портфели односторонних												
суд	8 819 098	2 463 941	1 981 573	924 099	1 433 883	2 015 602	2 984 871	2 978 402	100 798	157 319	728 900	1 991 385
Требования по												
получению												
процентных												
доходов	7 361 663	2 463 941	1 494 638	636 800	1 387 132	1 379 152	2 331 047	2 324 578	88 812	143 028	711 516	1 380 822
в т.ч.												
Индивидуальный												
вн основа	1 457 435	0	486 935	287 299	46 751	636 450	653 824	653 824	11 986	14 291	16 384	610 563
Структурированые в портфели односторонних												
суд												

201

Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе в т.ч.	2 013 477 365	1 284 242 110	487 489 492	203 984 625	75 973 529	41 787 609	139 562 158	118 549 830	11 478 592	31 819 611	34 109 111	41 142 516
Индивидуальный осквоз	1 926 044 585	1 284 242 110	352 109 305	182 295 688	75 156 074	32 241 408	128 050 899	107 038 571	10 229 300	30 951 301	33 823 357	32 034 523
в т.ч.	87 432 780	0	55 380 187	21 688 937	817 455	9 546 201	11 511 250	11 511 259	1 249 202	868 310	285 754	9 107 903
Сгруппированные в портфель односторонних ссуд												

602

**Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.**

31.12.2019г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность - в т.ч. кредитные организации - в т.ч. юр. лиц	58 637 762	49 512 032	3 175 324	593 347	1 241 485	419 146	5 168 876	4 777 911	49 052 077	43 721 628
	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000
	33 035 305	28 003 199	19 138	11 069	139 037	77 697	4 199 341	4 199 109	28 677 789	23 715 324

- в т.ч. физ. лиц	25 582 457	21 488 833	3 156 186	582 276	1 102 448	341 449	969 535	578 802	20 354 288	19 986 304
Включая в ценные бумаги	1 047 744	1 047 744	0	0	0	0	0	0	1 047 744	1 047 744
Прочие	923 498	923 598	2 337	2 337	2 240	2 240	2 776	2 776	916 245	916 245
Требования в т.ч. кред. организации	3 785	3 785	0	0	13	13	0	0	3 772	3 772
в т.ч. юр. лиц	188 084	188 084	1 968	1 968	1 675	1 675	416	416	184 025	184 025
в т.ч. физ. лиц	731 729	731 729	369	369	552	552	2 360	2 360	728 448	728 448
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>60 609 104</b>	<b>51 483 974</b>	<b>3 177 661</b>	<b>595 684</b>	<b>1 243 725</b>	<b>421 386</b>	<b>5 171 652</b>	<b>4 780 687</b>	<b>51 016 066</b>	<b>45 885 617</b>

2.39

доли просроченной задолженности в активах банка, %

103

31.12.2018г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.5, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Судья, судья и приравненные к ней	56 080 792	39 738 011	12 294 603	2 483 626	7 423 980	1 979 373	3 291 462	2 643 312	33 070 747	32 631 700
Задолженность в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	20 000	20 000	0	0
в т.ч. юр. лиц	33 956 837	20 169 688	10 947 408	2 369 803	6 659 367	1 806 986	2 389 270	2 093 038	13 960 792	13 899 863

-в т.ч. физ. лиц	22 203 955	19 548 323	1 347 195	113 825	764 633	372 387	882 192	530 274	19 109 955	18 731 837
Вложения в ценные бумаги	1 123 393	1 123 393	0	0	0	0	0	0	1 123 393	1 123 393
Прочие	1 691 755	1 691 742	2	0	207	202	2 575	2 569	1 688 971	1 688 971
Требования в т.ч. Юр. лиц	1 044 500	1 044 500	0	0	0	0	0	0	1 044 500	1 044 500
в т.ч. физ. лиц	647 255	647 242	2	0	207	202	2 575	2 569	644 471	644 471
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>58 895 940</b>	<b>42 553 146</b>	<b>12 294 605</b>	<b>2 483 626</b>	<b>7 424 187</b>	<b>1 979 575</b>	<b>3 294 037</b>	<b>2 645 881</b>	<b>35 883 111</b>	<b>35 444 064</b>

2,93

Доля просроченной задолженности в активах банка, %

104

Для определения дефолта Банк использует типы событий представленные ниже.

Для корпоративного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 (Девяноста) календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 100 (Ста) рублей;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 (Девяноста) календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т. е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным или присвоение клиенту уровня ПВ-3 в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью;

– присвоение клиенту независимыми рейтинговыми агентствами Moody's, S&P, Fitch, «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Рейтинговое агентство «Анализ, консультации и маркетинг», «Национальное рейтинговое агентство», «Рус-Рейтинг», «АКРА» рейтинга «дефолт» (D);

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка;

– отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»);

– переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна быть больше размера / должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного в соответствии с п. 8 (количественная оценка ожидаемых потерь) «Положения о количественной оценке кредитного риска ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10 % от ожидаемых потерь;

– обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.

Для розничного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

71

105

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 1000 рублей.;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, то есть пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие повторной пролонгации кредитного требования, либо предоставление полной отсрочки платежа по кредитному требованию на срок более 90 календарных дней, то есть реструктуризации долга, произведенной в связи с невозможностью клиента исполнить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, то есть предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка.

#### ***Характер полученного обеспечения.***

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности заключается в следующем.

Основной целью при работе с непрофильными активами заключается их реализация в минимально возможные сроки по максимально возможной рыночной цене с учетом

состояния актива. Непрофильные активы Банка могут быть представлены следующими категориями: жилые помещения, коммерческая недвижимость, движимое имущество (транспортные средства). В некоторых случаях к коммерческой недвижимости применима аренда. После того как Банк осуществляет процедуру постановки имущества на баланс и регистрирует права собственности (в случае если актив относится к категории «недвижимость») осуществляет предпродажную подготовку, эксплуатацию и обслуживание (оплата эксплуатационных расходов, консервация коммуникаций и пр.) после чего Банком осуществляется последующее экспонирование актива и поиск покупателя / арендатора для целей последующей продажи.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет

стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

	31.12.2019 тыс. рублей	31.12.2018 тыс. рублей
<b>Обеспечение 1 категории:</b>		
Ценные бумаги	6 400	3 911 716
Гарантийные депозиты	10 001 470	715 146
Гарантии/поручительства	2 732 422	-
<b>Обеспечение 2 категории:</b>		
Объекты недвижимости	48 360 360	45 863 274
Товары в обороте	190 602	234 275
Автотранспорт	2 990 359	3 543 433
Оборудование, имущество	144 671	1 474 452
Прочее	4 462 916	2 373 191
<b>Итого</b>	<b>68 899 200</b>	<b>58 115 487</b>

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Оценочные резервы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	8 561 777	-	-	-	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	11 689 989	11 818 336	6 560	-	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 267 397	47 220 815	47 496 565	-	-	111 984 777
Чистая осудная задолженность	1 651 820 838	66 896 074	153 867 042	-	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	194 508 374	16 639 415	-	-	-	211 147 789

73

*007*

стоимости через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 498 417	27 762 462	-	-	-128 667	34 132 212	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 225 176	-	2 252 102	-	155 167	6 632 445	
Требования по текущему налогу на прибыль	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418	
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 639 113	-	-	-	-	5 639 113	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 388	-	-	-	-	1 214 388	
Прочие активы	3 204 672	5 945	4 909	-	-13 025	3 202 501	
<b>Всего активов</b>	<b>2 007 822 237</b>	<b>170 343 047</b>	<b>203 627 178</b>	<b>-</b>	<b>53 695 030</b>	<b>2 435 487 492</b>	
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций	639 729 779	17 392 294	4 740 639	5 004 429	-	666 867 141	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 309 957 431	219 379 900	12 805 564	-	-	1 542 142 895	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 139 149	1 798 241	71 072	-	-	6 008 462	
Выпущенные долговые обязательства	29 941 447	697 379	-	-	-	30 638 826	
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 103 689	-	-	-	-	3 103 689	
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826	
Прочие обязательства	269 451	6 416 427	4 205	81	-	6 690 164	
Резервы на	4 193 451	-	-	-	-1 521 697	2 671 754	

74

возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
<b>Всего обязательства</b>	<b>1 994 597 223</b>	<b>245 684 241</b>	<b>17 621 480</b>	<b>5 004 510</b>	<b>-1 521 697</b>	<b>2 261 385 757</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 247 258 142	193 791 121	21 465 357	-		2 462 514 620
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	198 771 687	17 675 488	561 347	12 829		217 021 351
Условные обязательства некредитного характера	8 094 076	-	-	-		8 094 076

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	5 335 836	4 814 160	15 304	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 527 043	10 483 069	-	123 122	168 133 234
Чистая осудная задолженность	1 470 280 095	120 400 924	173 778 744	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 436 010	28 315 896	2 952 876	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	7 216 304	28 355 769	-	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206

75

109

Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	2 077 431	5 598 882	2 577 678	-	10 253 991
<b>Всего активов</b>	<b>1 758 718 785</b>	<b>197 968 700</b>	<b>179 324 802</b>	<b>123 122</b>	<b>2 136 135 409</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	460 266 850	49 077 264	2 781 355	21 593 696	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 247 427 900	173 559 594	3 968 210	-	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 065 098	2 097 184	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	16 587 886	463 919	-	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	26 394 078	2 994 501	58 108	8 172	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 760 483 117</b>	<b>228 192 462</b>	<b>6 807 673</b>	<b>21 601 868</b>	<b>2 017 085 120</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 140 831 898	129 588 788	3 032 185	-	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	148 875 628	3 055 994	1 348 482	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	450 015	-	-	-	450 015

### **Рыночный риск.**

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.01.2020 года составила 58 195 976 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года – 28 859 190 тыс. рублей.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой волатильностью.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019:

	01.01.2020	01.01.2019
VAR портфеля (тыс. руб.)	148 142	102 234
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,46%	0,43%
VAR (% от капитала)	0,06%	0,04%

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются Правлением Банка. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2020:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	4 163 994	6 245 900
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,21%	0,31%
Уровень норматива достаточности собственных средств (НП.0) в результате проведения стресс-теста	16,82%	16,71%

*111*

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2019:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	3 707 868	5 561 802
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,22%	0,33%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	19,96%	19,85%

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности Банка к валютному риску по крупнейшим валютным позициям:

Валюта	в тыс.ед.		в тыс.руб.		Влияние на финансовый результат	
	ОВЦ	Рублевый эквивалент	Укрепление рубля на 10%	Ослабление рубля на 10%	Укрепление рубля на 10%	Ослабление рубля на 10%
ДОЛЛАР США	-6 209,91	-384 428,97	38 442,90	-38 442,90		
ЕВРО	-31 470,90	-2 182 211,05	218 221,11	-218 221,11		

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	7 206 459	813 196	403 188	138 934	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	6 915 874	13 914 531	2 450 092	234 388	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 031 356	15 888 273	2 065 148	-	-	111 984 777
Чистая осудная задолженность	1 229 583 809	598 620 685	44 366 231	13 229	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	177 524 019	31 134 932	2 488 838	-	-	211 147 789

78

112

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 360	28 939 568	5 264 951	-	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278	-	-	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 639 113	-	-	-	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 388	-	-	-	-	1 214 388
Прочие активы	3 102 081	112 419	112	914	-13 025	3 202 501
<b>Всего активов</b>	<b>1 634 942 833</b>	<b>689 423 604</b>	<b>57 038 560</b>	<b>387 465</b>	<b>53 695 030</b>	<b>2 435 487 492</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	306 399 784	342 228 982	18 035 868	202 507	-	666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	848 976 638	625 057 365	68 062 067	46 825	-	1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 008 462	-	-	-	-	6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	29 784 495	158 031	696 300	-	-	30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 103 689	-	-	-	-	3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	-452	6 079 751	609 389	1 476	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условным	4 193 451	-	-	-	-1 521 697	2 671 754

обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
<b>Всего</b>	<b>1 201 728</b>	<b>973 524</b>	<b>87 403 624</b>	<b>250 808</b>	<b>-1 521 697</b>	<b>2 261 385</b>
<b>обязательств</b>	<b>893</b>	<b>129</b>				<b>757</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>433 213 940</b>	<b>-284 100 525</b>	<b>-30 365 064</b>	<b>136 657</b>	<b>55 216 727</b>	<b>174 101 735</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот- делкам)</b>	<b>-275 465 395</b>	<b>252 278 405</b>	<b>22 856 958</b>	<b>-64 629</b>	<b>-</b>	<b>-394 571</b>
<b>Справочно: Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 103 196 952	262 314 370	63 967 930	33 035 368	-	2 462 514 620
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	189 597 966	7 904 836	19 518 549	-	-	217 021 351
Условные обязательства некредитного характера	8 094 022	54	-	-	-	8 094 076

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	8 985 744	2 446 834	1 711 797	120 050	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	3 628 461	5 547 375	813 018	176 646	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 497 017	65 748 964	-	887 253	168 133 234
Чистая ссудная задолженность	973 819 765	720 110 433	70 520 294	9 271	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 868 315	40 529 771	1 112 794	193 902	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до	7 216 304	19 278 245	9 077 524	-	35 572 073

80

114

погашения					
Требования по текущему налогу на прибыль	2 339 206	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 337 005	-	-	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 133 116				1 133 116
Прочие активы	7 757 508	2 285 792	207 773	2 918	10 253 991
<b>Всего активов</b>	<b>1 195 354 755</b>	<b>855 947 414</b>	<b>83 443 200</b>	<b>1 390 040</b>	<b>2 136 135 409</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	218 694 929	292 994 463	21 027 405	1 002 368	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	688 021 422	671 918 492	64 950 974	64 816	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	6 162 282
Выпущенные долговые обязательства	16 397 217	173 677	480 911	-	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 690	-	-	-	3 690
Отложенное налоговое обязательство	227 027	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	17 639 395	11 590 832	224 261	371	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	5 510 588
<b>Всего обязательств</b>	<b>952 656 550</b>	<b>976 677 464</b>	<b>86 683 551</b>	<b>1 067 555</b>	<b>2 017 085 120</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>242 698 205</b>	<b>(120 730 050)</b>	<b>(3 240 351)</b>	<b>322 485</b>	<b>119 050 289</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)</b>	<b>(112 619 347)</b>	<b>110 546 093</b>	<b>2 130 561</b>	<b>(149 650)</b>	<b>(92 343)</b>
<b>Справочно:</b>					
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 885 300 516	351 498 277	28 896 368	7 757 710	2 273 452 871
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	138 219 026	7 799 918	7 261 160	-	153 280 104
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	450 015

81

115

### ***Риск потери ликвидности***

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

*Риск несоответствия* между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

*Риск непредвиденных требований ликвидности* - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

*Риск рыночной ликвидности* - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

*Риск фондирования* - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

- на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкорезализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) существенно превышают объем краткосрочных обязательств Банка. Кроме того, собственный портфель ценных бумаг Банка в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого репо (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Банку использовать данный инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В Банке проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика

*117*

обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Приведенная ниже таблица денежных потоков показывает, что текущая структура баланса Банка обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Банке;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Банк осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости (далее ПВФУ) определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках ПВФУ определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в том числе в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Банка, принимается Правлением Банка в соответствии с процедурами, установленными ПФУ.

По факту принятия решения о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение осуществляет:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада Правление утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Банка, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на них задач и полномочий.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

31.12.2019

тыс. рублей

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Оценочные резервы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	8 561 777	-	-	-	-	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	23 514 885	-	-	-	-	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 807 512	611 536	2 277 941	8 151 488	42 136 300	-	111 984 777
Чистая суданка задолженность	864 345 853	530 601 005	112 523 554	169 900 615	195 212 927	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 147 789	-	-	-	-	-	211 147 789
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 713	272 277	13 678	16 480 519	17 320 692	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278	-	-	-	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 639 113	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 214 388	-	-	1 214 388

120

Прочие активы	1 646 511	941 352	627 620	0	43	-13 025	3 202 501
<b>Всего активов</b>	<b>1 276 442 996</b>	<b>533 850 588</b>	<b>115 442 793</b>	<b>194 532 622</b>	<b>2 61 523 463</b>	<b>53 695 030</b>	<b>2 435 487 492</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	296 511 964	364 542 505	932 776	4 879 560	336		666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	439 683 897	269 670 022	1 59 556 136	176 328 947	496 903 893		1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 008 462	-	-	-	-		6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	334 555	3 551 499	605 269	21 147 503	5 000 000		30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 103 689	-	-	-		3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	-	3 262 826	-	-	-		3 262 826
Прочие обязательства	4 422 673	1 265 317	643 531	0	358 643		6 690 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 193 451	-	-	-	-	-1 521 697	2 671 754
<b>Всего обязательства</b>	<b>751 155 002</b>	<b>645 395 858</b>	<b>1 61 737 712</b>	<b>202 356 010</b>	<b>502 262 872</b>	<b>-1 521 697</b>	<b>2 261 385 757</b>

31.12.2018

87

	тыс. рублей						
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	13 264 425	-	-	-	-	-	13 264 425
Средства в ЦБ РФ	69 075 120	-	-	-	-	-	69 075 120
Средства в кредитных организациях	10 165 500	-	-	-	-	-	10 165 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 133 234	-	-	-	-	-	168 133 234
Чистая осужденная задолженность	1 085 331 862	175 810 593	125 337 014	195 733 897	182 246 397	-	1 764 459 763
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 704 782	-	-	-	-	-	53 704 782
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 708	210 734	17 245	9 081 949	26 096 437	-	35 572 073
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 339 206	-	-	-	-	2 339 206
Отложенный налоговый актив	1 697 194	-	-	-	-	-	1 697 194
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	6 337 005	-	6 337 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 133 116	-	1 133 116
Прочие активы	7 092 452	2 868 262	207 671	-	31 274	54 332	10 253 991
<b>Всего активов</b>	<b>1 408 630 277</b>	<b>181 228 795</b>	<b>125 561 930</b>	<b>204 815 846</b>	<b>215 844 229</b>	<b>54 332</b>	<b>2 136 135 409</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	404 909 634	127 159 712	758 273	628 606	262 940	-	533 719 165
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	397 004 200	423 657 739	218 457 674	103 986 978	281 849 113	-	1 424 955 704
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 162 282	-	-	-	-	-	6 162 282

Выпущенные долговые обязательства	296 675	190 669	8 518 572	3 045 889	5 000 000	17 051 805
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 690	-	-	-	3 690
Отложенные налоговые обязательства	227 027	-	-	-	-	227 027
Прочие обязательства	11 034 210	12 863 816	4 275 874	378 508	182 605	29 454 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 510 588	-	-	-	-	5 510 588
<b>Всего обязательств</b>	<b>825 144 616</b>	<b>563 875 626</b>	<b>232 010 393</b>	<b>108 039 981</b>	<b>287 294 658</b>	<b>2 017 085 120</b>

113

## **9 Информация об управлении капиталом.**

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

2. соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;

3. увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;

4.2. обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;

5. минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

– следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);

– классификация направлений и видов рисков;

– раскрытие информации о рисках.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4,5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом Стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной Стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска, направлениям деятельности и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 12 месяцев 2019 года и в течение 2018 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	31.12.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	8,7	8,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11,1	11,6
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	16,6	20,1

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	31.12.2019	31.12.2018
	тыс. рублей	тыс. рублей

91

125

Уставный капитал	29 829 710	27 079 710
Эмиссионный доход	58 209 963	46 247 463
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	46 779 141	32 562 954
Показатели, уменьшающие базовый капитал	588 935	285 154
<b>Базовый капитал</b>	<b>138 543 093</b>	<b>109 918 187</b>
Субординированный кредит	37 870 750	46 690 280
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	-
<b>Добавочный капитал</b>	<b>37 870 750</b>	<b>46 690 280</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>176 413 843</b>	<b>156 608 467</b>
Прибыль текущего года	-	8 589 496
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	727 836	901 245
Субординированный кредит	88 080 921	106 635 518
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	426 201	439 251
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>88 382 556</b>	<b>115 687 008</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>264 796 399</b>	<b>272 295 475</b>

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (88 039 673 тысячи рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет (38 531 574 тысячи рублей) и нераспределенная прибыль текущего года (8 247 567 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.01.2020 года добавочный капитал Банка в сумме 37 870 750 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 32 870 750 тысяч руб. (СВОМ Finance PLC);
- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2020 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 88 080 921 тысячи руб.:

- Субординированные облигационные займы (СВОМ Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 27 278 211 тыс. рублей;
- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 571 710 тыс. рублей;
- С субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;
- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года добавочный капитал Банка в сумме 46 690 280 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 41 690 280 тысячи руб. (СВОМ Finance PLC);

- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2019 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 106 635 518 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 43 563 338 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 20 841 180 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

#### **10 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.**

Банк имеет четыре отчетных сегментов, которые являются стратегическими хозяйственными подразделениями. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг;

- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

В 2019 году Банк пересмотрел подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Активы</b>		
Корпоративные операции	732 296 271	632 563 463
Розничные операции	124 421 557	113 720 728
Инвестиционный бизнес	1 437 592 615	1 285 732 475
Казначейство	130 010 071	94 514 764
Инкассация и кассовые операции	11 166 978	9 603 977
<b>Итого активы</b>	<b>2 435 487 492</b>	<b>2 136 135 409</b>
<b>Пассивы</b>		
Корпоративные операции	880 026 192	907 426 927
Розничные операции	499 525 748	389 792 195
Инвестиционный бизнес	662 768 889	532 096 660
Казначейство	212 790 865	161 362 352
Инкассация и кассовые операции	6 274 063	6 406 986
<b>Итого пассивы</b>	<b>2 261 385 757</b>	<b>2 017 085 120</b>

Ниже представлена информация доходов и расходов по сегментам за 12 месяцев 2019 года и аналогичный период прошлого года.

	12 месяцев 2019, тыс. рублей					
	Корпоративные операции	Розничные операции	инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Итого
Чистые процентные доходы	78 723 148	-25 220 674	50 902 875	-23 220 934	186 174	81 370 588
Чистые комиссионные доходы	4 104 782	1 936 764	-	-307 136	2 600 900	8 335 310
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-	81 704	1 181 676	-11 288 713	-	-10 025 333
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 921 494	-	3 615 940	-1 265 579	-	4 271 855
Прочие доходы/расходы	-2 625 244	-16 786 687	-2 211 466	-3 496 193	-7 764 153	-32 883 744
<b>Итого прибыль до налогообложения</b>	<b>82 124 179</b>	<b>-39 988 894</b>	<b>53 489 025</b>	<b>-39 578 555</b>	<b>-4 977 079</b>	<b>51 068 676</b>
Трансфертные доходы/расходы	-56 208 341	61 198 431	-41 693 724	35 335 676	4 167 958	-
<b>Налог на прибыль</b>						<b>10 068 923</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>						<b>40 999 753</b>

	12 месяцев 2018, тыс. рублей					
	Корпоративные операции	Розничные операции	инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Итого
Чистые процентные доходы	18 995 249	-5 954 212	25 249 125	-5 546 613	58 939	32 802 488
Чистые комиссионные доходы	4 486 365	2 602 949	-	103 681	2 431 446	9 624 442
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-1 328 515	-	-2 484 642	-1 289 166	-	-5 102 323

Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	-1 599 347	673 409	-	-925 938
Прочие доходы/расходы	-5 210 736	-10 447 741	-953 042	652 524	-5 206 533	-21 165 528
<b>Итого прибыль, до налогообложения</b>	<b>16 942 363</b>	<b>-13 799 003</b>	<b>20 212 093</b>	<b>-8 406 164</b>	<b>-2 716 148</b>	<b>15 233 141</b>
Трансфертные доходы/расходы	-8 080 071	15 922 000	-14 396 093	5 587 164	967 000	-
<b>Налог на прибыль</b>						<b>3 108 198</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>						<b>12 124 943</b>

130

### 11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000	-	-	-
Ностро счета	-	-	3 297 719	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495
Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000	-	-	-
Ностро счета	-	-	3 297 719	-	-	-

97

131

Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495
Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	25 364 954	25 280 219	44 721	3 359	403 580
Опцион	1 395 886	991 071	44 398	-	244 990

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	27 560 175	27 788 240	-	797 358	165 361
Форвард с базисным активом иностранная валюта	695 279	697 520	698	-	11 510

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2019 и 2018 года в тыс. рублей:

12  
месяцев  
2019 года

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			3 034 525	2 495 889	23 375	37 231
Процентные расходы	44 742	159 961	819 432	14 371 864	11 721	2 457
Комиссионные доходы	59	41 177	249 239	5 424	355	219
Комиссионные расходы	-	-	261 422	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами, оцененными через прибыль или убыток	-	-68 227	6 992 320	682 423	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными через прибыль или убыток	-	-	-	1 129 165	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	23 979	-	-	-
Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 760	-122	7 398	-4	1 609	-204
Прочие доходы/расходы	69 028	41 138	-282 399	17 192 222	-34 795	-38 697

133

12  
месяцев  
2018 года

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие доходы		40 940	4 167 740	1 505 829	16 573	77 134
Процентные расходы	46 611	106 817	399 028	11 710 229	8 548	1 105
Комиссионные доходы	59	45 097	434 307	16 137	406	161
Комиссионные расходы	-	-	322	3 791	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	-	698	(8 860 432)	17 260	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	6 384	139 446	(142 332)	-	-
Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	215 146	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 441	(24 165)	(297 693)	(5)	896	206
Прочие доходы/расходы	(26 946)	(4 648)	(1 198 164)	(25 324 949)	(10 280)	88 387

13%

## **12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.**

Банк в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 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» относит к прочим долгосрочным вознаграждениям нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, подлежащую отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Иных долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.

## **13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

В Банке отсутствуют соглашения, основанные на выплатах на основе долевых инструментов.

## **14 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

	2019 год	2018 год
Прибыль за год, тыс. руб.	40 999 753	12 124 913
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук	27 486 559 181	27 079 709 866
Величина базовой прибыли на акцию (в рублях на акцию)	1.49	0.45

## **15. Дополнительная информация**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

В.А Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

25 февраля 2020 года



135

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
136 (СТО ТРИДЦАТЬ ШЕСТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела аудита кредитных  
организаций и финансовых институтов  
АО «АКГ «РБС»

С.Э. Быкова

