

**Публичное акционерное общество  
коммерческий банк «Центр-инвест»**

**Бухгалтерская отчетность и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2019 г.**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»:

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

## Наша методология аудита

### Краткий обзор

---

#### Существенность

- Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом: 93 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет около 5 % от прибыли до налогообложения за вычетом влияния от первого применения в бухгалтерском учете требований Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» с 1 января 2019 года.

---

#### Ключевые вопросы аудита

- Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов
  - Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности корпоративных клиентов
- 

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

## Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

---

<b>Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом</b>	93 миллиона российских рублей
---	-------------------------------

---

<b>Как мы ее определили</b>	5 % от прибыли до налогообложения за вычетом влияния от первого применения в бухгалтерском учете требований Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» с 1 января 2019 года.
-----------------------------	---

---

<b>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</b>	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения за вычетом влияния от первого применения в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы исключили вычетом влияние от первого применения в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 поскольку данный финансовый результат был получен в результате единоразовой операции. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.
---	---

---

## 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. 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 по этим вопросам.

### Ключевой вопрос аудита

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

#### Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Банк создает резервы под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» («590-П»).

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Размер резерва рассчитывается с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Ссуды распределяются в группы со сходными характеристиками кредитного риска согласно внутренней методике Банка.

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля над данными и расчетами резерва. Указанные средства контроля включали контроль за своевременным выявлением просроченной задолженности и обесцененных остатков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов, разработкой и поддержанием моделей и вводных данных, переносом вводных данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость и публикуемые формы, а также контроль над расчетом резерва.

В отношении ссуд, оцениваемых Банком на индивидуальной основе путем профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд), мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые были определены как обесцененные, а также дополнительно ссуды, которые не были определены руководством как содержащие признаки обесценения, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, было ли обесценение отражено надлежащим образом.

Также мы выполнили оценку соответствия методики резервирования портфелей

## Ключевой вопрос аудита

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд согласно Положению Банка России 590-П.

В Разделе 3 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики», Разделе 4.1.2 «Чистая ссудная задолженность», и Разделе 5.2 «Кредитный риск» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена подробная информация о резервах под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов.

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

однородных ссуд требованиям Положения Банка России 590-П и протестировали (на выборочной основе) использованные при расчете резерва данные и допущения.

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности корпоративных клиентов

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с первым применением требований Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» в бухгалтерском учете Банка, а также в связи с существенностью портфеля ссудной задолженности корпоративных клиентов и значимостью профессиональных суждений, необходимых для расчета соответствующего оценочного резерва.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Мы оценили основные положения методологии и соответствующие методики расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств». Мы протестировали (на выборочной основе) ссудную задолженность корпоративных клиентов, которые не были отнесены руководством ко 2ой или 3ей стадиям изменения кредитного качества, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

## Ключевой вопрос аудита

Банк применяет модель расчета ожидаемых кредитных убытков по трем стадиям на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания кредита.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта. Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом влияния макроэкономической поправки. Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе индивидуально значимых ссуд и обесцененных ссуд.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективности процентной ставки. Банк определяет как минимум два возможных варианта для каждой ссуды, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков.

Для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на портфельной основе Банк объединяет свои ссуды в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Раздел 3 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики», Раздел 4.1.2 «Чистая ссудная задолженность», и Раздел 5.2 «Кредитный риск» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержат подробную информацию об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности корпоративных клиентов.

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды корпоративных клиентов, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проанализировали отличие оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от резерва на возможные потери по ссудам корпоративных клиентов.

Мы протестировали, были ли факты значительного увеличения кредитного риска или дефолта выявлены своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный руководством, критически оценили допущения, сопоставили оценки с подтвержденной информацией о прошлых событиях, о текущих условиях и о прогнозируемых будущих экономических условиях.

Мы протестировали (на выборочной основе) сегментацию ссудной задолженности корпоративных клиентов на основании общих характеристик кредитного риска, которое было выполнено руководством, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная сегментация надлежащей. Мы протестировали принципы и функционирование моделей расчета ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе, а также использованные данные и допущения (на выборочной основе). Наша работа включала сравнение основных допущений (таких как задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, макроэкономическая поправка) с нашими собственными знаниями и статистическими данными, накопленными Банком, тестирование на выборочной основе входящих данных, использованных для расчета оценочного резерва, и осуществили пересчет на основании подтвержденных данных, а также аналитические процедуры (сравнение с ретроспективными данными, сравнение с рыночными показателями).



### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2019 год и Отчет эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2020 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, 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 иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2019 год и Отчетом эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, 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 Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



## 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 выпуске 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:

- 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;
- 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Банка 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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 превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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 2 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 1 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, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений 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 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что 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 финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми, стратегическими рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации и риском концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым, стратегическим рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации и риском концентрации а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми, стратегическими рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации и риском концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Копанева Елена Игоревна.

*АО "ТБХ Аудит"*  
*31 марта 2020 года*  
Москва, Российская Федерация  


Е.И.Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1026100001949

Идентификационный номер налогоплательщика: 6163011391

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	27210292	2225

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ПАО КБ "Центр-инвест"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_ 344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1.1	4 022 007	3 686 410
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3 861 803	3 863 683
2.1	Обязательные резервы		763 172	740 650
3	Средства в кредитных организациях		1 515 507	1 268 984
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	102 479 357	-
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	-	96 332 468
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4	19	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	25 718
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.3	19 887	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		102 879	236 737
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	4 365 391	3 396 960
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	976 976	481 730
13	Прочие активы	4.1.7	2 151 604	1 525 589
14	Всего активов		119 495 430	110 818 279
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		102 108 143	97 022 742
16.1	средства кредитных организаций	4.1.9	996 880	1 700 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		101 111 263	94 634 634
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		87 295 751	81 036 427
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	2 206 141	1 393 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		2 206 141	1 393 012
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		77 068	60 920
21	Прочие обязательства	4.1.12	562 310	1 177 877
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	125 613	99 636
23	Всего обязательств		105 079 276	99 066 079
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13.4.3.4	933 568	933 568
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.1.13	2 078 018	2 078 018
27	Резервный фонд	4.1.13	140 035	140 035
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)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.13	1 513 242	1 515 282
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.1.13	9 751 292	7 085 297
36	Всего источников собственных средств		14 416 155	11 752 200
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 062 717	8 425 170
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 435 059	1 742 096
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020



Симонова Л.Н.

Иванова Т.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
60	27	2225

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2019 г.**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ПАО КБ "Центр-инвест"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.2.1	12 179 759	11 251 959
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		621 786	612 776
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 552 609	10 623 518
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		5 364	15 665
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего,	4.2.2	5 508 503	5 226 307
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		250 053	134 053
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 123 169	4 983 432
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		135 281	108 822
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 671 256	6 025 652
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	4.2.5	26 908	(1 721 401)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.5	(958 319)	(53 846)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 698 164	4 304 251
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.6	123 299	33 683
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.6	(66 017)	91 668
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	4.2.3	1 782 459	1 431 402
15	Комиссионные расходы	4.2.3	464 352	403 226
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.5	(89 493)	(32 543)
19	Прочие операционные доходы	4.2.9	280 621	215 062
20	Чистые доходы (расходы)		8 264 681	5 640 297
21	Операционные расходы	4.2.4.4.2.8	4 280 650	3 963 123
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 984 031	1 677 174
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.7	641 296	532 160
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 439 822	1 284 734
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.10	(97 087)	(139 720)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 342 735	1 145 014

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		3 342 735	1 145 014
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(2 320)	(87 799)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(2 320)	(87 799)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(580)	(17 560)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(1 740)	(70 239)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(1 740)	(70 239)
10	Финансовый результат за отчетный период		3 340 995	1 074 775

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020



Симонова Л.Н.

Иванова Т.И.



Код территории по ОКATO 60	Код кредитной организации	
	по ОКПО 27210292	регистрационный номер 2225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ПАО КБ "Центр-инвест"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
тыс. руб.					
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	2 881 246	2 881 246	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3	2 881 246	2 881 246	24,26
2.1	прошлых лет		7 414 442	7 043 082	35
2.2	отчетного года		6 366 342	5 898 068	35
3	Резервный фонд		1 048 100	1 145 014	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	140 035	140 035	27
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		не применимо	не применимо	
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10 435 723	10 064 363	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (удовлетворенность) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от сделок слияния/поглощения			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	10 435 723		10 064 363
29	Базовый капитал, итого:			
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			
44	Добавочный капитал, итого:	10 435 723		10 064 363
45	Основной капитал, итого:			
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2 067 204	1 537 130	24 29 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	32 548	43 397	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого:	2 099 752	1 580 527	



Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков								
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	пророческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)								
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала								
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала								
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
62	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)								
63	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)								
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)								
65	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:								
66	надбавка поддержания достаточности капитала								
67	антициклическая надбавка								
68	надбавка за системную значимость банков								
69	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
70	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент								
71	Норматив достаточности основного капитала								
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании внутреннего подхода								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании моделей								
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
83	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_

Собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

1.1 \_\_\_\_\_

у \_\_\_\_\_

раздела I «Информация о структуре \_\_\_\_\_

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "Центр-инвест"	ПАО КБ "Центр-инвест"	ПАО КБ "Центр-инвест"	ПАО КБ "Центр-инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	ISIN RU000A0JP0Z8	ISIN RU000A0JP104	ISIN RU000A0JP0Z8	ISIN RU000A0JQ466
3	Право, применимое к инструментам капитала	RUS	RUS	RUS	RUS
3а	к иным инструментам общей способности к погашению убытков				
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2381246	148	500000	32400
9	Номинальная стоимость инструмента	2381246 RUB	492 RUB	500000 RUB	108000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.01.1993	02.10.1998	06.07.2015	20.07.2002
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный



13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	нет
17	Процент/дивиденды/купонный доход			
18	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
19	Ставка	0 20	0	20
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	не применимо
21	Обязательность выплат Дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
23	Характер выплат инструмента	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо

28	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации					
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Соответствие требованиям					
36	Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления  
Главный бухгалтер



Симонова Л.Н.  
Иванова Т.И.

31.03.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
80	27210282	2225

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ПАО КБ "Центр-инвест"  
344000, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, пр. СОКОЛОВА, 62

Код формы по ОКУД 0409810  
(картальная (г. годовая))  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер по поиску	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.3	933 568		2 078 018		1 589 510			140 035				6 613 022	11 354 153
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (корректированные)	4.3	933 568		2 078 018		1 589 510			140 035				6 613 022	11 354 153
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)													1 145 014	1 145 014
5.2	прочий совокупный доход													1 145 014	1 145 014
6	Земля акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						(70 239)								(70 239)
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													(621 739)	(621 739)
9.1	по обыкновенным акциям													(603 641)	(603 641)
9.2	по привилегированным акциям													(18 098)	(18 098)
10	Прочие вносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения						(3 989)							(51 000)	(54 989)
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	933 568		2 078 018		1 515 282			140 035				7 085 297	11 752 200



13	Данные на начало отчетного года	4.3	933 568	2 078 018	1 515 282	140 035	7 085 297	11 752 200
14	Влияние изменений положений учетной политики							
15	Влияние исправления ошибок							
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.3	933 568	2 078 018	1 515 282	140 035	7 085 297	11 752 200
17	Совокупный доход за отчетный период:							
17.1	прибыль (убыток)							
17.2	прочий совокупный доход							
18	Эмиссия акций:							
18.1	номинальная стоимость							
18.2	эмиссионный доход							
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):							
19.1	приобретения							
19.2	выбытия							
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов							
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3			3815			3 815
21.1	по обыкновенным акциям	4.3					(621 740)	(621 740)
21.2	по привилегированным акциям	4.3					(603 642)	(603 642)
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)						(18 098)	(18 098)
23	Прочие движения							
24	Данные за отчетный период	4.3	933 568	2 078 018	(5 855) 1 513 242	140 035	(55 005) 9 751 292	(60 855) 14 416 155

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020

Симонова Л.Н.

Иванова Т.И.



Код территории	Код кредитной организации	Базовая отчетность
60	по ОКПО 27210292	регистрационный номер 2225

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Депонизация акционерного общества коммерческий банк "Центр-инвест", ПАО МБ "Центр-инвест" (публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

344000, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР. СОКОЛОВА 62

Код формы по ОКУД 0403813 (адаптированная)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1a	Базовый капитал		10 435 723	9 387 623	10 064 363	10 064 363	10 064 363
2	Убыток без учета влияния периодных мер		10 435 723	9 387 623	10 064 363	10 064 363	10 064 363
2a	Остаточный капитал		10 435 723	9 387 623	10 064 363	10 064 363	10 064 363
3	Особый капитал		10 435 723	9 387 623	10 064 363	10 064 363	10 064 363
3a	Собственные средства (активы)		12 585 475	12 475 455	12 637 945	11 688 651	11 625 944
3b	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 208 891	13 759 473	14 349 483	14 480 245	11 625 944
<b>АКТИВЫ, ИЗВЕЩЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, вложенные по уровню риска		73 537 082	74 200 026	78 025 244	67 460 717	69 457 974
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	4.3.3	9.4	8.6	9.1	9.4	9.5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.4	8.5	9.0	9.2	9.5
6	Норматив достаточности собственного капитала Н1.2 (H20.2)	4.3.3	9.4	8.6	9.1	9.4	9.5
6a	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.4	8.6	9.1	9.4	9.5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (НЦК Н1.3, H20.0)	4.3.3	11.1	11.2	11.3	10.7	10.7
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.0	18.2	18.0	20.9	10.7
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, вложенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3.1	2.6	3.1	2.7	2.7
9	Обязательность РНКО (H15)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Надбавка к собственным средствам		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
11	Надбавка к собственным средствам (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		3.1	2.6	3.1	2.7	2.7
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9	4.1	4.6	4.9	5.0
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		117 582 619	104 664 449	110 648 344	108 544 947	104 614 074
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), базовый расчет (H20.4)		8.9	8.0	9.3	9.8	9.1
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.7	8.9	8.9	10.6	9.1
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистая ожидаемая стоимость базовых средств, тыс. руб.						
17	Чистая ожидаемая стоимость кредитных средств, тыс. руб.						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющиеся стабильные фонды (H20.5), тыс. руб.						
19	Требуемые стабильные фонды (H20.6), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) H28 (H29), процент						
<b>НОРМАТИВЫ ОТРАЖАЮЩИЕ СТЕПЕНЬ ВЛИЯНИЯ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив влияния ликвидности H2	5.6	17.4	653.4	834.6	1634.4	113.1
22	Норматив влияния ликвидности H3	5.6	17.4	718.9	469.3	171.2	198.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	5.6	65.3	35.4	57.6	67.1	58.3

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	5,3	количество нарушений		длительность	17,7	максимальное значение	6,1	количество нарушений		длительность	15,6	максимальное значение	6,2	количество нарушений		длительность	26,0	максимальное значение	7,3	количество нарушений		длительность	56,3	максимальное значение	10,4	количество нарушений		длительность	47,2
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)		максимальное значение																												0,9	
26	Норматив совокупного влияния риска по инициаторам Н10.1		максимальное значение	1,9	количество нарушений		длительность	0,3	максимальное значение	0,3	количество нарушений		длительность	0,0	максимальное значение	0,0	количество нарушений		длительность	0,0	максимальное значение	0,0	количество нарушений		длительность	0,1	максимальное значение	0,1	количество нарушений		длительность	0,1
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей других юридических лиц) Н12 (Н23)		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	7,0	количество нарушений		длительность		максимальное значение	7,6	количество нарушений		длительность		максимальное значение	7,5	количество нарушений		длительность		максимальное значение	7,7	количество нарушений		длительность		максимальное значение	1,3	количество нарушений		длительность	
29	Норматив достаточности собственных ресурсов для покрытия обязательств по операциям в сфере торгового финансирования		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
30	Норматив достаточности ликвидности для покрытия обязательств центрального контрагента		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента М4х		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5х		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и/или от имени клиента – участника расчетов Н18.1		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций		максимальное значение		количество нарушений		длительность																									

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (по балансу)	3	1
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размера (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части активов, включаемых в активы (ПФД)		-
5	Поправка в части активов, предоставляемых ипотечным банкам		2 157 116
6	Поправка в части привадедений к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного зратора		10 144 154
7	Прочие поправки		111 515 431
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		



Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов		115 425 503
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		115 425 503
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттига позиций, если применимо), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с требованиями к качеству залога		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перемешенной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		-
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10).		-
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		-
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета оттока)		-
14	Поправка на сумму неттига динамика в части (требования и обязательства по операциям кредитования ценными бумагами)		-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		-
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КР-У)		1 420 759
19	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КР-У), всего		1 420 759
20	Воправка в части предоставления избыточного кредитного зачисления		(796 357)
21	Величина риска по кредитным операциям кредитного характера (КР-У) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2 137 116
22	Кредитный риск		10 435 723
23	Основной капитал		117 562 619
24	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего		117 562 619
25	Норматив финансового рынка		8,9
26	Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8,9

Симонова Г.Н.  
Иванова Т.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	27210292	2225

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ПАО КБ "Центр-инвест"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (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:		3 597 468	3601652
1.1.1	проценты полученные		10913040	11197464
1.1.2	проценты уплаченные		(4 913 114)	(5 028 898)
1.1.3	комиссии полученные		(1 855 473)	(1 435 199)
1.1.4	комиссии уплаченные		(464 344)	(403 226)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		123 299	16 492
1.1.8	прочие операционные доходы		212 890	160 047
1.1.9	операционные расходы		(3 702 994)	(3 317 580)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(426 782)	(457 846)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(2 037 364)	(2 901 061)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(22 522)	(77 719)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(7 709 959)	(10 659 248)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(50 928)	(424 400)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		24 377	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(724 303)	700 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 625 262	7 327 868
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		786 854	236 924
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		33 855	(4 486)
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		1 560 104	700 591
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(19)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(326 175)	(213 218)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		153 093	80 714
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(173 082)	(132 523)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	4.3.5	(621 740)	(621 690)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(621 740)	(621 690)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(207 275)	226 381
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	558 007	172 759
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8 078 442	7 905 683
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8 636 449	8 078 442

Председатель Правления

Симонова Л.Н.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.

31.03.2020



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Существенная информация о кредитной организации.....</b>	<b>16</b>
<b>2</b>	<b>Краткая характеристика деятельности .....</b>	<b>17</b>
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	17
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	17
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	18
<b>3</b>	<b>Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>19</b>
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. ....	19
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	30
3.3	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода. ....	39
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. ....	41
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок .....	41
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год .....	41
<b>4</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....</b>	<b>42</b>
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	42
4.1.1	Денежные средства .....	42
4.1.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	42
4.1.3	Инвестиции в дочерние, зависимые организации .....	46
4.1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	46
4.1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	47
4.1.6	Информация об операциях аренды .....	50
4.1.7	Прочие активы.....	50
4.1.8	Средства кредитных организаций .....	51
4.1.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	51
4.1.10	Выпущенные долговые обязательства .....	52
4.1.11	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы..	52
4.1.12	Прочие обязательства.....	54
4.1.13	Собственные средства .....	54
4.1.14	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе .....	55
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	57
4.2.1	Процентные доходы .....	57
4.2.2	Процентные расходы.....	58
4.2.3	Комиссионные и прочие аналогичные доходы и расходы .....	58
4.2.4	Операционные расходы .....	59
4.2.5	Расходы по созданию (доходы от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	59
4.2.6	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	59
4.2.7	Налоги .....	60
4.2.8	Вознаграждение работников.....	60
4.2.9	Прочие операционные доходы .....	60
4.2.10	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) .....	60
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	61
4.3.1	Состав собственных средств (капитала) .....	61
4.3.2	Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса .....	62
4.3.3	Информация о нормативах достаточности капитала .....	63

4.3.4	Инструменты капитала .....	64
4.3.5	Информация о прибыли на акцию и дивиденды .....	64
4.3.6	Нормативы краткосрочной ликвидности .....	65
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	65
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	65
<b>5</b>	<b>Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....</b>	<b>66</b>
5.1	Интегрированное управление рисками .....	66
5.2	Кредитный риск .....	66
5.3	Рыночный риск .....	80
5.3.1	Процентный риск.....	80
5.3.2	Валютный риск .....	82
5.4	Операционный риск .....	84
5.5	Риск инвестиций в долевыe инструменты .....	85
5.6	Риск ликвидности .....	85
5.7	Прочий ценовой риск .....	89
5.8	Географическая концентрация рисков .....	89
<b>6</b>	<b>Информация о сделках по уступке прав требования .....</b>	<b>91</b>
<b>7</b>	<b>Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....</b>	<b>93</b>
7.1	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.....	93
7.2	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов .....	93
7.3	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов ....	94
<b>8</b>	<b>Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>95</b>
<b>9</b>	<b>Операции с контрагентами – нерезидентами.....</b>	<b>97</b>
<b>10</b>	<b>Информация о системе оплаты труда .....</b>	<b>98</b>
<b>11</b>	<b>События после отчетной даты .....</b>	<b>102</b>



**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности ПАО КБ «Центр-инвест»**  
**за 2019 год**

**1 Существенная информация о кредитной организации**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») по состоянию на 01.01.2020 и за 2019 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 04.02.2019, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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

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

Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. По соглашению о предоставлении отступного в апреле 2019 года Банк приобрел 88,28% акций акционерного общества «Птицефабрика Белокалитвинская». Основной деятельностью АО «Птицефабрика Белокалитвинская» является птицеводство – выращивание птицы яйценосной породы, производство и реализация яйца, мяса птицы, производство кормов, производство продукции растениеводства.

В состав банковской группы ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – банковская группа) входят ПАО КБ «Центр-инвест», ООО «Центр-Лизинг», являющееся 100% дочерней компанией Банка, дочерняя компания АО «Птицефабрика Белокалитвинская», в которой Банку принадлежит 88,28% акций и зависимая компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго», в которой Банку принадлежит 47,03% акций. Состав акционеров Банка представлен в Примечании 4.1.13.

На конец 2019 года филиальная сеть Банка включает 123 филиала, дополнительных офиса (ДО), кредитно-кассовых офиса (ККО), операционных офиса и кассы (ОО и ОК) в г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, в г. Москве, в г. Нижнем Новгороде, представительство в г. Москве (на конец 2018 года – 124 подразделения Банка).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности дочерних компаний и зависимой организаций.

Источником публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы является сайт Банка [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru), [центр-инвест.рф](http://центр-инвест.рф).

На дату подписания годовой отчетности Банк имеет следующие рейтинги:

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

## 2 Краткая характеристика деятельности

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции. Приоритетные направления деятельности Банка в 2019 году: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе банковских карт.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225, выданную Банком России 26.08.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 060-03243-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- № 060-03332-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности;
- № 060-03407-001000 от 29.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 060-04118-000100 от 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 – свидетельство от 09.12.2004 № 283.

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

Основные результаты 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы	119 495 430	110 818 279
Капитал	12 535 475	11 752 200
Прибыль до налогообложения	3 984 031	1 677 174
Прибыль после налогообложения	3 342 735	1 145 014

В связи со вступлением в силу в Российской Федерации требований стандарта МСФО (IFRS) 9 и, как следствие, изменением порядка отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с указанным стандартом, информация по строкам 5, 5а, 14, 22, 35 «Бухгалтерского баланса» и по строкам 4.4.1, 5, 20, 22,26 «Отчета о финансовых результатах» не является полностью сопоставимой с раскрытой ранее. Сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки в части применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ на 01.01.2019 приведена в Примечании 3 данной Пояснительной информации.

По результатам 2019 года активы Банка увеличились по сравнению с данными за 2018 год на 8% и составили 119 495 430 тыс. рублей. Активы Банка сосредоточены в реальном секторе экономики: величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 6% по сравнению с показателем прошлого года и составила 102 479 357 тыс. рублей.

Банк строго соблюдает соответствие между масштабами и источниками кредитования. Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 102 479 357 тыс. рублей и выросла по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 5 085 401 тыс. рублей, в связи с ростом объемов вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. За 2019 год объем средств клиентов прирос на 8% и на конец года этот показатель достиг 87 295 751 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 объем привлеченных средств кредитных организаций составил 996 880 тыс. рублей (на 01.01.2019: 1 700 000 тыс. рублей). Снижение на 41% по сравнению с прошлым отчетным периодом вызвано погашением денежных средств международных финансовых организаций.

Объем выпущенных долговых обязательств Банка на конец 2019 года составил 2 206 141 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 1 393 012 тыс. рублей), рост по сравнению с прошлым отчетным периодом вызван размещением облигаций Банка. Надежность и ликвидность обязательств Банка подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

По итогам работы Банка за 2019 год прибыль/убыток до налогообложения составила 3 984 031 тыс. рублей (2018 г: 1 677 174 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2019 год составила 641 296 тыс. рублей (2018 г: 532 160 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль в размере 480 679 тыс. рублей (2018 г: 385 640 тыс. рублей).

В 2019 году сумма чистых процентных доходов по сравнению с показателем прошлого года выросла на 11% и составила 6 671 256 тыс. рублей (2018 год – 6 025 652 тыс. рублей).

Общие процентные доходы Банка увеличились на 1%. В структуре процентных доходов 95% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), рост последних составил 9% по сравнению с данными за 2018 год.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов выросли на 255 737 тыс. рублей, по выпущенным долговым обязательствам расходы выросли на 26 459 тыс. рублей.

Комиссионные доходы в 2019 году получены в сумме 1 782 459 тыс. рублей, что на 351 057 тыс. рублей больше, чем в 2018 году (2018 год: 1 431 402 тыс. рублей).

Прочие операционные доходы Банка в 2019 году выросли на 65 559 тыс. рублей и составили 280 621 тыс. рублей (2018 год: 215 062 тыс. рублей). Операционные расходы Банка в 2019 году выросли на 4% и составили 4 280 650 тыс. рублей (2018 год: 3 963 123 тыс. рублей).

### **2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП. Основная отрасль региона сельское хозяйство, в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики сырья и продовольствия» на 2019 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Влияние событий после отчетной даты на экономическую среду, в которой осуществляется деятельность Банка, приведено в Примечании 11 данной Пояснительной информации.

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

#### **3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

В течение 2019 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 (далее – Положение № 579-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П) и другими нормативными документами. Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

Учетная политика Банка соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, 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.
- *Отражение доходов и расходов по методу начисления.* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *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 Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *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 кредитной организации должна обеспечивать 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).

- *Своевременность отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *Раздельное отражение активов и пассивов.* В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

*Расчетные и кассовые операции* осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 27.02.2012 № 579-П, Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение Банка России 383-П), Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории российской федерации» (далее Положение Банка России 630-П), а также внутренних документов Банка.

*Денежные средства.* Денежные средства представляют собой наличную валюту в кассе кредитной организации, денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах, а также денежные средства в пути.

*Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.* В составе статьи отражены денежные средства, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

*Обязательные резервы.* Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования 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 кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостью в пределах установленных лимитов.

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

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

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

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемую часть налога на добавленную стоимость. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Для последующей оценки основных средств Банк использует следующие модели: для групп земельные участки, здания и сооружения - модель учета по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

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

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

**Амортизация.** Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Порядок определения расчетной ликвидационной стоимости закреплен во внутренних документах Банка. Начисление амортизации по прочим основным средствам Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка с применением следующих годовых норм амортизации. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

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

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования). Для последующей оценки основных средств Банк использует следующие модели: для групп земельные участки, здания и сооружения – модель учета по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.



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

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

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

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

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

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

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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

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

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

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

*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.* Учет долгосрочных активов Банка, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

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

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

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях: Положения Банка России от 27.02.2018 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

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

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства кредитных организаций представляют собой кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя и облигации. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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

Вычитаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

*Отражение доходов и расходов.* Изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Положением № 446-П, и другими нормативными документами Банка России. В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

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

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

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

*Учет операций начисления процентов.* Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, при переклассификации ссуды, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

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

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» – по ссудам, отнесенным в 1 и 2 категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по процентам, не погашенным в срок, 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором.

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

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.



*Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности* для целей расчета банковских нормативов формируется по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутреннего «Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО КБ «Центр-инвест». Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю. Учетная политика по формированию оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в Примечаниях 3.2 и 5.2 данной Пояснительной информации.

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

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому Банком России на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

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

*Операции по привлечению средств.* Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 604-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

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

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

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

### **3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019 год, связаны с изменением порядка начисления процентов по кредитным договорам 3-5 категорий качества, а также вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Данными документами был установлен порядок учета финансовых инструментов с применением положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ с 01.01.2019.

Внедрение МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки после применения МСФО (IFRS) 9	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9)	Прочие изменения в оценке	Ожидаемые кредитные убытки	Обязательная реклассификация в соответствии с МСФО 9	Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9)
Финансовые активы							
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 686 410	-	-	-	3 686 410
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 863 683	-	-	-	3 863 683
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 268 984	-	-	-	1 268 984
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	97 944 421	97 944 421
Чистая ссудная задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	96 332 468	1 197 609	414 344	(97 944 421)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи (без проведения последующей переоценки)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации (без проведения последующей переоценки)	25 718	-	-	(25 718)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи (без проведения последующей переоценки)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	19	19
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Имеющиеся в наличии для продажи (без проведения последующей переоценки)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации (без проведения последующей переоценки)	--	-	-	19 702	19 702
Требования по текущему налогу на прибыль	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	236 737	-	-	-	236 737
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 525 289	(311 722)	215 069	5 997	1 434 933
Итого финансовых активов			106 939 589	885 887	629 413	-	108 454 889
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 700 000	(14 708)	-	35 523	1 720 815
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	94 634 634	-	-	652 585	95 287 219
Выпущенные долговые обязательства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 393 012	-	-	28 991	1 422 003
Прочие обязательства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 177 877	(18 547)	-	(717 099)	442 231
Безотзывные обязательства кредитной организации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	7 125 122	-	9 850	-	7 134 972
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 742 096	(11 273)	-	-	1 730 823
Итого финансовых обязательств			107 772 741	(33 254)	(1 424)	-	107 738 063

К прочим изменениям в оценке относятся следующие изменения: перенос на баланс процентов, ранее учитываемых на счете 91604 (в сумме 1 146 320 тыс. рублей), перенос ранее отнесенных на доходы комиссий по предоставленным действующим ссудам клиентам на расходы (в сумме 250 780 тыс. рублей).

### **Чистая ссудная задолженность**

Все классы чистой ссудной задолженности были реклассифицированы в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9)	Прочие изменения в оценке	Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9)
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 528 699	220 510	30 749 209
Корпоративные кредиты	8 177 629	215 570	8 393 199
Ипотечные кредиты	34 326 701	270 616	34 597 317
Потребительские кредиты	19 160 489	468 628	19 629 117
Автокредиты	1 419 247	21 980	1 441 227
Лизинг	80 638	-	80 638
Прочие требования, признаваемые ссудами	203 764	306	204 070
Межбанковские кредиты	171 158	-	171 158
Средства, размещенные в Банке России	9 700 000	-	9 700 000

### **Сверка резерва под обесценение на 31.12.2018 и оценочного резерва под кредитные убытки на 01.01.2019**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв на возможные потери на 01.01.2019	Влияние МСФО (IFRS) 9	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019
<b>Денежные средства</b>	-	-	-
<b>Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации</b>	-	-	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	(15)	-	(15)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>			
- средства, размещенные в Банке России	-		
- межбанковские кредиты	-		
- ссуды малому и среднему бизнесу	(2 661 055)	17 169	(2 643 886)
- корпоративные кредиты	(1 669 151)	428 490	(1 240 661)
- лизинг	(606)	-	(606)
- ипотечные кредиты	(1 144 351)	34 171	(1 110 180)
- потребительские кредиты	(1 817 363)	(72 482)	(1 889 845)
- автокредиты	(64 183)	(5 993)	(70 176)
- прочие требования, признаваемые ссудами	(79 148)	12 988	(66 610)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	(199)	-	(199)
<b>Прочие активы</b>	(355 359)	215 069	(120 290)
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	(83 681)	9 850	(73 831)
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	(15 956)	(11 273)	(27 229)
<b>Итого</b>	<b>(7 891 067)</b>	<b>627 989</b>	<b>(7 263 078)</b>

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовых результатах.



*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия

финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОЦИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

*Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.* Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

*Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.* Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

- (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или;

(iii) если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

*Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.* Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

*Реклассификация финансовых активов.* Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

*Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.* На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (ii) временную стоимость денег; и
- (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в бухгалтерском балансе. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания согласно МСФО (IFRS) 9:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

2. Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

3. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

*Списание финансовых активов.* Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

*Восстановление ранее списанной чистой ссудной задолженности.* Последующие восстановление ранее списанной чистой ссудной задолженности отражается непосредственно в уменьшение строки «Оценочный резерв под кредитные убытки» в составе прибыли или убытка за год.

*Модификация финансовых активов.* Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

*Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).* Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

*Категории оценки финансовых обязательств.* Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

*Прекращение признания финансовых обязательств.* Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 01.01.2019 в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.



### 3.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Оценка ожидаемых кредитных убытков.* Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромодел и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31.12.2019 привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на порядка 68 433 тыс. рублей.

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31.12.2019 привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на порядка 390 095 тыс. рублей.

*Значительное увеличение кредитного риска.* Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся в 1 Стадии и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 был бы на порядка 2 056 721 тыс. рублей больше.

*Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.* При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» удержание и реализация финансовых активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

*Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).* Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитные договора Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помещает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Инструменты, не прошедшие SPPI-тесты, отсутствовали и отсутствуют в течение отчетного периода и по состоянию на 31.12.2019.

*Модификация финансовых активов.* Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

*Политика списания.* Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение вероятности взыскания ссудной задолженности требует применения суждений. Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые к взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности и/или нецелесообразности проведения дальнейших действий по возвращению задолженности.

### **3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Годовая отчетность Банка за 2019 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

В период с 01.01.2020 до 27.03.2020 включительно в соответствии с требованиями Положения № 579-П и Указания № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 01.01.2020 условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие основные операции:

- в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 01.01.2020;
- корректировка налога на прибыль и отложенного налогового обязательства по итогам расчета за 2019 год;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2019 года;
- проведение переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2020.

Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой отчетности Банка за 2019 год. Проведение операций СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 78 973 тыс. рублей, уменьшило прочий совокупный доход на 3 815 тыс. рублей

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты приведены в Примечании 11 данной Пояснительной информации.

### **3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок**

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

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

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год**

В учетную политику Банка внесены изменения в связи с началом применения с 01.01.2020 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и вступлением в силу Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», определяющего принципы признания, оценки представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 01.01.2020 Банк признал право на использование актива в размере 139 млн. рублей в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды на 01.01.2020. Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» может отличаться от оценочного.

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

##### 4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

###### 4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	4 022 007	3 686 410
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 098 631	3 123 033
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 394 962	1 134 865
- Российская Федерация	597 296	860 811
- иные страны	797 666	274 054
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	100 993	94 734
Средства в клиринговых организациях	10 579	12 014
Средства на торговых банковских счетах	9 276	27 386
Итого денежные средства	8 636 448	8 078 442
Резерв под ожидаемые кредитные убытки / Резерв на возможные потери	(303)	(15)
Итого денежные средства за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 636 145	8 078 427

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование других денежных средств нет. В то же время Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке РФ обязательные резервы, на использование которых наложено ограничение, следовательно, они исключаются из состава денежных средств. По состоянию на 01.01.2020 сумма обязательных резервов в Банке России составила 763 172 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 740 650 тыс. рублей).

Денежные средства по состоянию на 01.01.2020 и по состоянию на 01.01.2019 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

В 2019 году и 2018 году Банком не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<b>Межбанковское кредитование</b>						
Средства, размещенные в Банке России	14 502 371	-	14 502 371	9 700 000	-	9 700 000
Межбанковские кредиты	1 442 313	-	1 442 313	171 158	-	171 158
<b>Корпоративные клиенты</b>						
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 436 559	(2 300 682)	28 135 877	30 528 699	(2 661 055)	27 867 644
Корпоративные кредиты	7 145 131	(1 683 865)	5 461 266	8 177 629	(1 669 151)	6 508 478
Лизинг	23 818	(103)	23 715	80 638	(606)	80 032
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Ипотечные кредиты	36 485 082	(999 499)	35 485 583	34 326 701	(1 144 351)	33 182 350



Потребительские кредиты	17 977 925	(1 745 168)	16 232 758	19 160 489	(1 817 363)	17 343 126
Автокредиты	1 118 769	(68 841)	1 049 928	1 419 247	(64 183)	1 355 064
Прочие требования, признаваемые ссудами	316 176	(170 629)	145 546	203 764	(79 148)	124 616
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	109 448 144	(6 968 787)	102 479 357	103 768 325	(7 435 857)	96 332 468

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	55 581 776	50,78	54 906 437	52,91
Торговля	8 066 787	7,37	9 558 220	9,21
Сельское хозяйство	16 255 561	14,85	13 305 011	12,82
Банк России	14 502 371	13,25	9 700 000	9,35
Производство и промышленность	5 898 833	5,39	6 640 885	6,40
Транспорт	2 638 236	2,41	4 307 856	4,15
Строительство	1 608 314	1,47	1 630 300	1,57
Банковская деятельность	1 442 313	1,32	171 158	0,17
Прочие	3 453 953	3,16	3 548 458	3,42
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	109 448 144	100	103 768 325	100

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

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты								
На 01.01.2019	277 225	41 537	791 418	1 110 180	32 720 186	661 960	1 215 171	34 597 317
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Выданные в течение периода	49 447	1 718	2 684	53 849	8 368 049	31 820	4 575	8 404 444
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(17 695)	18 715	(1 020)	(-)	(398 916)	423 185	(24 269)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(86 153)	(98 472)	184 625	-	(146 844)	(167 840)	314 684	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1 358	(1 258)	(100)	-	230 171	(213 268)	(16 903)	-
Погашенные в течение периода	(23 273)	(1 603)	(49 002)	(73 878)	(2 746 815)	(33 054)	(62 629)	(2 842 498)
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	3 441	68 459	(156 320)	(84 420)	(3 457 727)	(45 775)	(146 184)	(3 649 686)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(72 875)	(12 441)	(19 133)	(104 449)	1 847 918	(4 932)	69 274	1 912 260
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(2 559)	(2 559)	-	-	(2 559)	(2 559)
Уступка	-	-	(3 673)	(3 673)	-	-	(21 934)	(21 934)
На 01.01.2020	204 350	29 096	766 053	999 499	34 568 104	657 028	1 259 952	36 485 084

	Оценочный резерв				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 01.01.2019	307 101	22 645	1 633 341	1 963 087	18 642 817	505 182	1 922 344	21 070 343
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные в течение периода	92 268	2 038	17 286	111 592	7 282 981	37 603	23 846	7 344 430
Перевод:	-	-	-	-	-	-	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(6 634)	6 703	(69)	-	(237 437)	240 733	(3 296)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(116 873)	(97 811)	214 684	(-)	(161 441)	(126 316)	287 757	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	3 050	(1 318)	(1 732)	-	82 709	(76 093)	(6 616)	-
Погашенные в течение периода	(78 512)	(3 133)	(227 653)	(309 298)	(4 766 839)	(113 126)	(276 442)	(5 156 407)
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	19 704	83 530	70 406	173 640	(3 921 848)	(94 456)	1 204	(4 015 100)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(86 997)	(9 991)	72 922	(24 066)	(1 721 875)	(131 655)	26 453	(1 827 077)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(114 845)	(114 845)	-	-	(115 419)	(115 419)
Уступка	-	-	(10 586)	(10 586)	-	-	(31 573)	(31 573)
На 01.01.2020	220 104	12 654	1 580 832	1 813 590	16 920 942	373 527	1 801 805	19 096 274

	Оценочный резерв				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам								
На 01.01.2019	309 375	335 893	3 305 438	3 950 706	30 121 128	2 448 492	6 686 858	39 256 478
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Выданные в течение периода	145 943	738	230 991	377 672	19 660 969	33 721	590 095	20 284 785
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(2 269)	2 269	-	-	(145 652)	145 652	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(591 650)	(675 215)	1 266 865	-	(1 026 597)	(1 354 037)	2 380 634	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	1 400	(1 400)	-	-	146 545	(146 545)	-	-
Погашенные в течение периода	(121 099)	(517)	(71 497)	(193 113)	(16 057 726)	(89 373)	(1 666 683)	(17 813 782)
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	498 432	583 012	(265 489)	815 955	(2 848 855)	(148 547)	(176 991)	(3 174 393)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(69 243)	(91 113)	1 160 870	1 000 514	(271 316)	(1 559 129)	1 127 055	(703 390)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(532 943)	(532 943)	-	-	(532 943)	(532 943)
Уступка	-	-	(433 731)	(433 731)	-	-	(438 455)	(438 455)
На 01.01.2020	240 132	244 780	3 499 634	3 984 546	29 849 812	889 363	6 842 515	37 581 690

#### 4.1.2 Инвестиции в дочерние, зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
	Сумма вложения	Доля собственности, %	Страну регистрации (ведения бизнеса) объектов инвестиций	Сумма вложения	Доля собственности, %	Страну регистрации (ведения бизнеса) объектов инвестиций
<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
<i>Вложения в акции нефинансовых организаций</i>						
Вложения в зависимые некредитные организации	19 881	47.03	Россия	19 881	47.03	Россия
Вложения в дочерние некредитные организации	378	88.29	Россия	-	-	-
<i>Вложения в уставные капиталы организаций</i>						
Вложения в дочерние некредитные организации	20	100	Россия	20	100	Россия
Резерв на возможные потери	(392)	-	-	(199)	-	-
Итого	19 887	-	-	19 702	-	-

По состоянию на конец дня 31.12.2018 вложения в дочерние и зависимые организации отражены в составе чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (п.4.1.4 Пояснительной информации).

Оценка инвестиций в дочерние организации и прочее участие осуществляется без проведения последующей переоценки.

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации в разрезе сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5.

#### 4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги	18 355	18 355
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток / имеющиеся в наличии для продажи, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва на возможные потери	18 355	18 355
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки / Резерв на возможные потери	(18 355)	(18 355)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток / имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Долевые ценные бумаги		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27	19 881
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	6 036
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток / имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	27	25 917
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки / Резерв на возможные потери	(8)	(199)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19	25 718
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток / имеющиеся в наличии для продажи	19	25 718

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, осуществлены в российские долговые и долевые ценные бумаги некредитных организаций.

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

По состоянию на 01.01.2020:

(в тысячах российских рублей)	Недвижимость	Прочие основные средства	Земля	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1 774 849	317 052	510 587	71 762	74 636	241 899	345 724	18 204	42 247	594 154	3 991 114
Остаток на начало года	2 863 721	1 335 320	510 587	77 151	160 219	241 899	345 724	18 204	42 247	594 154	6 189 226
Поступления	-	-	2 760	289 561	-	61 485	82 500	9 787	187 735	1 673 483	2 307 311
Выбытие	(34 909)	(44 158)	(1 889)	-	-	-	-	-	(166 630)	(243 444)	(491 030)
Перевод между категориями	199	158 759	-	(161 710)	219 071	(219 071)	806 250	(17 416)	-	(788 834)	(2 752)
Перевод в прочие активы (средства труда, принятые по договорам отступного)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113 782)	(113 782)
Переоценка	(9 861)	-	13 478	-	-	-	889	-	-	-	4 506
Прочие	250	(347)	-	(138)	-	-	(40 311)	30	(164)	(929)	(41 609)
Остаток на конец года	2 819 400	1 449 574	524 936	204 864	379 290	84 313	1 195 052	10 605	63 188	1 120 648	7 851 870
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	(1 088 872)	(1 018 268)	-	-	(85 583)	-	-	-	-	-	(2 192 723)
Амортизационные отчисления	(73 112)	(81 814)	-	-	(69 998)	-	-	-	-	-	(224 924)
Выбытие	8 600	46 469	-	-	-	-	-	-	-	-	55 069
Переоценка	2 135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 135
Остаток на конец года	(1 151 249)	(1 053 613)	-	-	(155 581)	-	-	-	-	-	(2 360 443)
Остаточная стоимость до вычета резервов под обесценение	1 668 151	395 961	524 936	204 864	223 709	84 313	1 195 052	10 605	63 188	1 120 648	5 491 427
Резервы под обесценение	-	-	-	(5 389)	-	-	-	-	-	(143 672)	(149 061)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1 668 151	395 961	524 936	199 475	223 709	84 313	1 195 052	10 605	63 188	976 976	5 342 366



По состоянию на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	Недвижи- мость	Прочие основные средства	Земля	Вложения в сооружение и приобре- тение основных средств	Нематери- альные активы	Вложения в создание и приобре- тение нематериаль- ных активов	Объекты недвижимости, временно неиспользуе- мые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	Вложения в сооружение (строительство ) объектов недвижимости, временно неиспользуе- мой в основной деятельности	Материаль- ные запасы	Долгосроч- ные активы, предназначе- нные для продажи	Итого
<i>Балансовая стоимость на 31.12.2017</i>	1 907 307	322 210	501 363	77 243	76 309	208 483	314 136	5 400	40 444	733 978	4 186 873
Остаток на начало года	2 989 441	1 287 380	501 363	107 226	157 381	208 483	314 136	5 400	40 444	733 978	6 345 232
Поступления	-	-	-	117 101	7	62 657	25 016	16 793	170 127	242 106	633 807
Выбытие	(10 920)	(43 299)	(1 141)	(5 654)	(26 410)	-	-	-	(168 280)	(381 930)	(637 634)
Перевод между категориями	50 361	91 161	-	(141 522)	29 241	(29 241)	3 514	(3 514)	-	-	-
Переоценка	(165 161)	-	10 365	-	-	-	3 058	-	-	-	(151 738)
Прочие	-	78	-	-	-	-	-	(474)	(44)	-	(440)
Остаток на конец года	2 863 721	1 335 320	510 587	77 151	160 219	241 899	345 724	18 205	42 247	594 154	6 189 227
<i>Накопленная амортизация</i>											
Остаток на начало года	(1 082 134)	(965 170)	-	-	(81 072)	-	-	-	-	-	(2 128 376)
Амортизационные отчисления	(75 285)	(86 941)	-	-	(30 922)	-	-	-	-	-	(193 148)
Выбытие	3 616	33 843	-	-	26 410	-	-	-	-	-	63 869
Переоценка	64 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 931
Остаток на конец года	(1 088 872)	(1 018 268)	-	-	(85 584)	-	-	-	-	-	(2 192 724)
Остаточная стоимость до вычета резервов под обесценение	1 774 849	317 052	510 587	77 151	74 635	241 899	345 724	18 205	42 247	594 154	3 996 503
Резервы под обесценение	-	-	-	(5 389)	-	-	-	-	-	(112 424)	(117 813)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1 774 849	317 052	510 587	71 762	74 635	241 899	345 724	18 205	42 247	481 730	3 878 690

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов.

Остаточная стоимость основных средств, переданных в аренду по состоянию на 01.01.2020 составила 7 185 тыс. рублей (на 01.01.2019 составила 91 924 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2020 была проведена оценка зданий и земли, а также зданий и земли, временно не используемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, независимой фирмой оценщиков ООО «Деловые консультации» (г. Ростов-на-Дону), обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По состоянию на 01.01.2019 была проведена оценка зданий и земли, а также зданий и земли, временно не используемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), являющейся членом «Саморегулируемой Международной Ассоциации Оценщиков», обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности и не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 01.01.2020 и на 01.01.2019 все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицировал объекты недвижимости, находящиеся в операционной аренде, как временно неиспользуемые в основной деятельности.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2019 год составила 8 260 тыс. рублей (за 2018 год – 9 640 тыс. рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на начало года	363 929	319 536
Поступление	881 120	41 809
Выбытие	-	-
Переоценка	-	3 058
Прочие	(40 282)	(474)
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец года	1 204 767	363 929

В случае если бы основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 01.01.2020 составила бы 1 386 164 тыс. рублей (2018 г.: 620 081 тыс. рублей).

Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 год и 2018 год была включена в строку «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

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

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Балансовая стоимость нематериальных активов на начало года	402 118	365 864
Поступление	61 485	62 664
Списание	-	(26 410)
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(155 581)	(85 583)
Балансовая стоимость нематериальных активов на конец года	308 022	316 535

#### 4.1.5 Информация об операциях аренды

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2019 году, составила 106 338 тыс. рублей (2018 г.: 100 569 тыс. рублей). Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения структурных подразделений, а также договоров аренды земельных участков, являются долгосрочными. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях. У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

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

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Менее 1 года	3 722	2 099
От 1 года до 5 лет	7 539	12 935
Более 5 лет	5 013	5 151
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	16 274	20 185

#### 4.1.6 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	928 426	756 445
Незавершенные расчеты	973 716	462 415
Требования по получению процентов	-	311 722
Требования по прочим операциям	73 803	153 394
Расчеты с платежными системами	77 814	106 646
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 261	5 482
Вложения в уставные капиталы и акции юридических лиц	5 997	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	22
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/ Резерв под обесценение	(107 710)	(335 359)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/ резерва под обесценение	1 957 307	1 460 767
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	94 861	30 147
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 811	34 675
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного	94 625	-
Итого прочие нефинансовые активы	194 297	64 822
Итого прочие активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/ резерва под обесценение	2 151 604	1 525 589

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/ резерва под обесценение по прочим активам представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	
Резерв под обесценение/Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2018	260 603
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение/оценочный резерв в течение года	115 553
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(40 797)
Резерв под обесценение на 01.01.2019 года	335 359
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	(215 069)
(Восстановление резерва) /отчисления в оценочный резерв в течение года	25 957
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(38 537)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	107 710

По состоянию на 31.12.2019 сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2018 г.: отсутствовала).

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

#### 4.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Черноморский Банк торговли и развития	1 000 000	1 100 000
Евразийский Банк развития	-	600 000
Сумма начисленных процентов за минусом затрат по сделке, связанных с привлечением средств кредитных организаций	(3 120)	-
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>996 880</b>	<b>1 700 000</b>

Средства кредитных организаций на 01.01.2020 и 01.01.2019 представляют собой полученные межбанковские кредиты.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Привлеченные средства международных организаций</b>	<b>1 615 142</b>	<b>-</b>
Государственные и общественные организации	274 139	251 658
Текущие/ расчетные счета	204 650	200 960
Срочные депозиты	69 489	50 698
Прочие юридические лица	11 905 324	13 337 472
Текущие/ расчетные счета	9 438 955	10 624 148
Срочные депозиты юридических лиц и международных организаций	2 466 369	2 713 324
Физические лица и индивидуальные предприниматели	87 316 658	81 045 504
Текущие/ расчетные счета	14 319 668	11 885 208
Срочные депозиты	72 996 990	69 160 296
<b>Итого Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>101 111 263</b>	<b>94 634 634</b>

По состоянию на 01.01.2020 у Банка имеются обязательства, по которым имеются ограничительные условия. Информация об ограничительных условиях представлена в Примечании 4.1.11.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (без учета индивидуальных предпринимателей)	80 429 035	79.5	75 362 181	79.6
Торговля	4 995 133	4.9	5 077 920	5.4
Производство	1 795 564	1.8	2 042 119	2.2
Строительство	1 738 841	1.7	2 424 416	2.6
Транспорт	1 100 924	1.1	1 163 254	1.2
Сельское хозяйство	3 615 410	3.6	2 878 929	3.0
Прочее	7 436 356	7.4	5 685 815	6.0
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>101 111 263</b>		<b>94 634 634</b>	

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

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

#### 4.1.9 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Облигации	1 322 774	1 087 581
Векселя	883 367	305 431
В том числе:		
- Процентные	883 367	235 100
- Беспроцентные	-	70 331
Итого выпущенные долговые обязательства	2 206 141	1 393 012

#### Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 01.01.2020, тыс. рублей	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс. рублей
CinBO-BO10	май.14	май.19	9,2	6 месяцев	1 000	-	57 976
BO-001P-03	окт.17	янв.19	9,8	3 месяца	1 000	-	223 688
BO-001P-04	апр.18	окт.21	8,3	3 месяца	1 000	658 179	599 406
BO-001P-05	сен.18	март.22	8,3	3 месяца	1 000	414 595	206 511
BO-001P-06	ноя.19	ноя.20	8	3 месяца	1 000	250 000	-

12.11.2019 Московская биржа включила в Сегмент зеленых облигаций Сектора устойчивого развития биржевые облигации банка «Центр-инвест» объемом 250 млн рублей (CIN-01P06). Это первый в России выпуск «зеленых» банковских облигаций.

По состоянию на 01.01.2020 выпущенные векселя имели сроки размещения с 26.02.2019 по 17.12.2019 и сроки погашения с 15.01.2020 по 02.12.2020 и процентные ставки от 4,3% до 7,5% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 выпущенные векселя имели сроки размещения с 19.12.2017 по 17.12.2018, сроки погашения с 11.02.2019 по 30.11.2019 и процентные ставки от 6,7% до 7,1% годовых.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленных срок.

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

#### 4.1.10 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	По обязательствам кредитного характера
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 01.01.2019 года	99 636
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств/ Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	25 977
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 01.01.2020 года	125 613

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2020 по таким разбирательствам создан резерв на покрытие убытков в сумме 1 014 тыс. рублей (на 01.01.2019 в сумме 835 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.



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

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

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

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 8 141 тысяча рублей (2018 г.: 8 141 тыс. рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен удерживать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах.

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

*Обязательства капитального характера.* По состоянию на 31.12.2019 и 2018 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

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

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 Банк соблюдал все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	1 435 059	1 742 096
в российских рублях	1 372 956	1 570 774
в долларах США	61 410	170 527
в евро	693	795

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 01.01.2020 сумма по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий составила 601 233 тыс. рублей (на 01.01.2019: 779 034 тысяча рублей).

Банк имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 7 445 068 тыс. рублей (на 01.01.2019: 7 125 122 тыс. рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

По состоянию на 01.01.2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера составили 40 819 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 84 794 тыс. рублей (01.01.2019: 99 636 тыс. рублей)

**Активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 01.01.2020 остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 106 478 тыс. рублей (на 01.01.2019 в сумме 119 489 тыс. рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в сумме 763 172 тыс. рублей (на 01.01.2019: 740 650 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### 4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	260 834	925 753
Обязательства по уплате процентов по средствам клиентов и купонов по ценным бумагам	-	717 099
Расчеты с дебиторами и кредиторами	153 080	126 385
Авансы, полученные по договорам уступки прав требований	66 500	3 000
Обязательства по прочим операциям	33 791	68 467
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 619	9 876
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	844	926
Нефинансовые обязательства, в т.ч.	301 477	252 124
Долгосрочные вознаграждения работникам	256 486	211 706
Прочие	43 976	39 583
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 014	835
Итого прочие обязательства	562 310	1 777 877

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

#### 4.1.12 Собственные средства

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

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 доля в уставном капитале Банка основных акционеров (к основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций) составляет:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17,82	19,74	17,82	19,74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14,57	16,14	14,57	16,14
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9,05	10,03	9,05	10,03
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11

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

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

Банк не выкупал доли/собственные акции у акционеров в течение 2018-2019 гг. По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка нет долей/собственных акций, выкупленных у участников/акционеров.

	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции, тыс. рублей	Привилегированные акции, тыс. рублей	Эмиссионный доход, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
	Обыкновенные акции с номиналом 10 рублей	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей				
на 01.01.2020	84 307 507	123 125	90 000	843 075	90 493	2 078 018	3 011 586
на 01.01.2019	84 307 507	123 125	90 000	843 075	90 493	2 078 018	3 011 586

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 уставный капитал Банка составил 933 568 рублей. По состоянию на 01.01.2020 и по состоянию на 01.01.2019 все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В 2019 году дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование актива	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	1 195 052	1 195 052
Земля и здания			2 192 933	2 192 933
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3 387 985	3 387 985

По состоянию на 01.01.2019:

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

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

По состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	-	4 022 007	-	-	4 022 007
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 098 631	-	-	3 098 631
Средства в кредитных организациях	-	1 515 507	-	-	1 515 507
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	15 942 313	86 537 044	-	102 479 357
Прочие финансовые активы	-	-	1 957 307	-	1 957 307
Итого	-	2 4 578 458	88 494 351	-	113 072 809

По состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового актива		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Денежные средства	-	3 686 410	-	-	3 686 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 123 033	-	-	3 123 033
Средства в кредитных организациях	-	1 268 984	-	-	1 268 984
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	9 871 158	80 504 402	-	96 332 468
Прочие финансовые активы	-	-	1 460 767	-	1 460 767
Итого	-	17 949 585	81 965 169	-	105 871 662

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

По состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
Наименование финансового обязательства		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	101 111 263	101 111 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 322 774	883 367	2 206 141
- векселя	-	-	-	883 367	883 367
- облигации	-	-	1 322 774	-	1 322 774
Средства кредитных организаций	-	-	-	996 880	996 880
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	260 834	260 834
Итого	-	-	1 322 774	103 252 344	104 575 118

По состоянию на 01.01.2019:

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

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

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

Наименование	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Рубли		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	8,8 – 12,2%	9,6 – 12,2%
- кредиты физических лиц	8,9 – 12,5%	8,9 – 13,8%
- лизинг	15,3%	16,2-20,2%
Валюта		
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
- кредиты юридических лиц	4,0%	4,0%
- кредиты физических лиц	4,0 – 9,0%	4,0 – 9,0%

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

## 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1 Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты населению	6 734 921	6 400 123
Кредиты клиентам – юридическим лицам	4 817 688	4 223 395
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	621 786	612 776
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5 364	15 665
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 179 759	11 251 959



Все процентные доходы Банка не связаны с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.2.2 Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(4 804 448)	(4 745 107)
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	(250 053)	(134 053)
Срочные депозиты юридических лиц	(215 137)	(133 446)
Текущие счета юридических лиц	(100 372)	(104 879)
Выпущенные облигации	(91 295)	(70 000)
Выпущенные векселя	(43 986)	(38 822)
Заемные средства юридических лиц	(3 212)	-
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(5 508 503)	(5 226 307)

#### 4.2.3 Комиссионные и прочие аналогичные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.			
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчетным операциям	82 203	728 213	-	810 416
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	219 952	351 924	-	571 876
Комиссия по кассовым операциям	-	298 946	-	298 946
Комиссия по выданным гарантиям	18	38 232	-	38 250
Комиссия по валютным операциям	-	22 173	-	22 173
Прочее	5 167	35 631	-	40 798
Итого комиссионные доходы	307 340	1 475 119	-	1 782 459
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(330 674)	-	-	(330 674)
Расчетные и валютные операции	-	(86 097)	-	(86 097)
Комиссия за инкассацию	-	(46 099)	-	(46 099)
Комиссия по гарантиям полученным	-	(760)	-	(760)
Прочее	-	-	(722)	(722)
Итого комиссионные расходы	(330 674)	(132 956)	(722)	(464 352)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.			
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчетным операциям	84 958	472 361	-	557 319
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	203 365	294 747	-	498 112
Комиссия по кассовым операциям	-	262 115	-	262 115
Комиссия по выданным гарантиям	127	39 514	-	39 641
Комиссия по валютным операциям	-	33 547	-	33 547
Прочее	4 912	35 756	-	40 668
Итого комиссионные доходы	293 362	1 138 040	-	1 431 402
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(262 693)	-	-	(262 693)
Расчетные и валютные операции	-	(90 808)	-	(90 808)
Комиссия за инкассацию	-	(47 374)	-	(47 374)
Комиссия по гарантиям полученным	-	(2 351)	-	(2 351)
Итого комиссионные расходы	(262 693)	(140 533)	-	(403 226)

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.2.4 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	(1 386 183)	(1 389 560)
Организационные и управленческие расходы	(675 554)	(608 541)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(517 685)	(132 037)
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	(531 867)	(463 671)
Взносы во внебюджетные фонды	(384 052)	(381 172)
Содержание и аренда помещений и оборудования	(211 063)	(224 400)
Амортизация	(225 181)	(159 215)
Расходы от выбытия (реализации)	(100 389)	(151 444)
Прочие расходы на содержание персонала	(63 072)	(80 161)
Прочее	(185 604)	(372 922)
Итого операционные расходы	(4 280 650)	(3 963 123)

В течение 2019 и 2018 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

В 2019 и 2018 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

#### 4.2.5 Расходы по созданию (доходы от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под возможные кредитные убытки по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	7 653 943	99 636	335 359	8 088 938
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	199 274	1 424	(215 069)	(14 371)
Отчисление/ (восстановление) резерва	(170 920)	24 553	25 957	(120 410)
Списания/прочие движения резерва	(657 783)	-	(38 537)	(696 320)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	7 024 514	125 613	107 710	7 254 837

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

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	6 688 638	135 706	260 603	7 084 947
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	1 723 611	(36 070)	115 553	1 803 094
Списания/прочие движения резерва	(758 306)	-	(40 797)	(779 103)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	7 653 943	99 636	335 359	8 088 938

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

(в тысячах российских рублей)	2019 г.	2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123 299	33 683
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(66 017)	91 668
Итого	57 282	125 351

#### 4.2.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Налог на прибыль	(480 679)	(385 640)
Отложенный налог на прибыль	(15 194)	(9 932)
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	(95 034)	(82 888)
Налог на имущество	(39 586)	(45 608)
Транспортный налог	(504)	(422)
Земельный налог	(9 791)	(7 642)
Прочие налоги	(507)	(28)
Итого расходы по налогам	(641 295)	(532 160)

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	3 984 031	1 677 174
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(796 806)	(335 435)
Налоговые эффекты от прочих операций, подлежащих вычету в налоговых целях	316 127	50 205
Расходы по налогу на прибыль за год	(480 679)	(385 640)

#### 4.2.8 Вознаграждение работников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2019 год и 2018 год, представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(1 386 183)	(1 389 560)
Налоги и сборы	(384 052)	(381 172)
Прочие расходы на содержание персонала	(31 312)	(43 231)
Итого	(1 801 547)	(1 813 963)

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2019 году составила 1 466 человек (2018 год: 1 484 человек).

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

#### 4.2.9 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	99 140	86 698
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	52 055	36 940
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	33 621	9 402
Доходы за переводы клиентов - физических лиц	26 553	26 955
Доходы от сдачи в аренду	19 518	22 819
Прочее	49 734	32 248
Итого прочие операционные доходы	280 621	215 062

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Доход от реализации долгосрочных активов	3 301	3 519
Расход от реализации долгосрочных активов	(100 388)	(143 239)
Прибыль (убыток) от выбытий непрофильных активов	(97 087)	(139 720)

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10,5% с учетом всех установленных надбавок достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 3 342 735 тыс. рублей (2018 г.: 1 145 014 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1.01.2018 года	933 568	2 078 018	1 589 510	140 035	6 613 022	11 354 153
Совокупный доход за 2018 год:	-	-	-	-	1 145 014	1 145 014
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	1 145 014	1 145 014
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	(621 739)	(621 739)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(603 641)	(603 641)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(18 098)	(18 098)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	(70 239)	-	-	(70 239)
Прочие движения	-	-	(3 989)	-	(51 000)	(54 989)
Остаток на 31.12.2018 года	933 568	2 078 018	1 515 282	140 035	7 085 297	11 752 200
Совокупный доход за 2018 год:	-	-	-	-	3 342 735	3 342 735
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	3 342 735	3 342 735
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	(621 740)	(621 740)
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	(603 642)	(603 642)
по привилегированным акциям	-	-	-	-	(18 098)	(18 098)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	3 815	-	-	3 815
Прочие движения	-	-	(5 855)	-	(55 000)	(60 855)
Остаток на 31.12.2019 года	933 568	2 078 018	1 513 242	140 035	9 751 292	14 416 155

##### 4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Уставный капитал (обыкновенные акции)	821 228	821 228
Эмиссионный доход	2 060 018	2 060 018
Резервный фонд	140 035	140 035
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	1 048 100	1 145 014
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	6 366 342	5 898 068
Базовый капитал	10 435 723	10 064 363
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	-	-
Основной капитал	10 435 723	10 064 363
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 513 242	1 515 282
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	21 848	21 848
Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	5 400	7 200
Уставный капитал (привилегированные акции)	27 148	36 197
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	532 114	-

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Дополнительный капитал	2 099 752	1 580 527
Собственные средства (капитал)	12 535 475	11 644 890

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

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

#### 4.3.2 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

По состоянию на 31.12.2019:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
<b>Источники базового капитала</b>				
Уставный капитал, Эмиссионный доход	3 011 586	24,26	2 881 246	1,1.1
<i>обыкновенные акции</i>	2 881 246	24,26	2 881 246	1,1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	140 035	27	140 035	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	44	1 048 100	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	6 366 342	45	6 366 342	2.1
<i>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</i>				
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	4 365 391	10	-	
<i>подлежащие поэтапному исключению</i>				
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	19 906	8	-	
<i>существенные вложения</i>				
Отрицательная величина добавочного капитала	4 385 297	8,10	-	21
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
Уставный капитал (привилегированные акции)	933 568	24	27 148	46
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	933 568	24	21 848	46
Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	2 078 018	26	5 400	46
Прибыль текущего года	3 342 735	34	532 114	51
Средства кредитных организаций	996 880	16.1	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 111 263	16.2	-	-
Срочные субординированные кредиты				
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 513 242	29	1 513 242	46
<i>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</i>				
Вложения в акции финансовых организаций	-		-	
<i>существенные вложения</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-		-	
Кредитные требования, в том числе:	-		-	
Средства в кредитных организациях	1 515 507	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	102 479 357	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		-	
<i>существенные субординированные кредиты</i>				
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	12	-	
<b>Итого базовый капитал</b>	14 416 155	35	10 435 723	29
<b>Итого дополнительный капитал</b>	14 416 155	35	2 099 752	58
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	14 416 155	35	12 535 475	59

По состоянию на 31.12.2018:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	№ строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	№ строки
<b>Источники базового капитала</b>				
Уставный капитал, Эмиссионный доход	3 011 586	24,26	2 881 246	1,1.1
<i>обыкновенные акции</i>	2 881 246	24,26	2 881 246	1,1.1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	140 035	27	140 035	3
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	44	-	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	5 940 283	45	5 898 068	2.1
<i>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</i>				
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	3 396 960	10	-	
<i>подлежащие поэтапному исключению</i>				
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	25 718	6	-	

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

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 01.01.2019	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах	15	288	-	303
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	7 653 943	(24 373)	(660 783)	6 968 787
Прочее	253 648	60 415	(38 537)	275 526
Условные обязательства кредитного характера	99 636	25 977	-	125 613
Итого	8 007 242	62 307	(699 320)	7 370 229

#### 4.3.3 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5%	9,4%	9,5%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6%	9,4%	9,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	11,1%	10,7%

В течение 2019 года и 2018 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2020 нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 535 475 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 11 644 890 тыс. рублей).



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	516 218	152 198
3 группа (риск 50%)	-	2 195
4 группа (риск 100%)	73 020 874	69 303 581
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	12 649 670	18 224 271
Надбавки к коэффициентам риска согласно 4892-У	4 749 083	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	8 038 229	7 710 263
Операционный риск (ОР*12,5)	12 796 045	11 114 850
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 420 759	1 726 140
Итого активы, взвешенные с учетом риска	113 190 878	108 233 498

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

#### 4.3.4 Инструменты капитала

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Обыкновенные акции	843 075	843 075
Привилегированные акции	90 493	90 493

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

#### 4.3.5 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

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

В июне 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (за 2017 год: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (за 2017 год: 0,8 рубля за акцию).

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

Выплата основной части дивидендов за 2018 год была произведена в августе 2019 года (за 2017 год: в июле 2018 года). Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях.

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

Информация о выплаченных дивидендах представлена в таблицах ниже:

	2019 год	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды, объявленные в течение периода	603 642	18 098
Дивиденды, выплаченные в течение периода	603 642	18 049
Прочие движения	-	49
	2018 год	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды, объявленные в течение периода	603 641	18 098
Дивиденды, выплаченные в течение периода	603 641	18 037
Прочие движения	-	12

#### 4.3.6 Нормативы краткосрочной ликвидности

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

#### 4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Основной капитал, тысяч рублей	10 435 723	10 064 363
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тысяч рублей	117 582 619	110 648 344
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.9	9.1

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 снизился по сравнению с данными на 01.01.2019 за счет роста величины балансовых активов, участвующих в расчете знаменателя финансового рычага.

#### 4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2020 у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

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

(в тысячах российских рублей)	За 2019 г.	За 2018 г.
Неденежная операционная деятельность	1 673 032	241 806
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	1 673 032	241 806

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2019 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Нераспределенный поток денежных средств по сегментам	Итого
Прирост /(использование) денежных средств от операционной деятельности	7 305 173	(4 550 183)	2 506 976	(4 082 220)	1 179 746
Прирост /(использование) средств от финансовой деятельности	-	-	-	(621 740)	(621 740)
Прирост / (использование) денежных средств и их эквивалентов	7 305 173	(4 550 183)	2 506 976	(4 703 960)	558 006

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

(в тысячах российских рублей)	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Нераспределенный поток денежных средств по сегментам	Итого
Прирост /(использование) денежных средств от операционной деятельности	1 110 975	480 374	3 631 939	(4 428 839)	794 449
Прирост /(использование) средств от финансовой деятельности	-	-	-	(621 690)	(621 690)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Нераспределенный поток денежных средств по сегментам	Итого
Прирост / (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 110 975	480 374	3 631 939	(5 050 529)	172 759

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

### **5.1 Интегрированное управление рисками**

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

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

Основные используемые Банком методы управления рисками включают в себя:

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

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

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;
- минимизация и регулярная переоценка рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решения;
- адекватное управление капиталом и резервами.

### **5.2 Кредитный риск**

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

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

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

*Большой кредитный комитет головного банка* утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2018 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2018 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2018 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

*Малые кредитные комитеты головного банка* утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2018 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2018 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

*Уполномоченные лица банка* принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2018 год: не превышает 3 миллиона рублей).

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

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

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

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

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Количество дней просрочки	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	до 5	AAA – BB+	0.0%-1%
Хороший уровень	6 – 30	BB+ – B+	1%-21%
Удовлетворительный уровень	31 – 60	B, B-	21%-51%
Требуется специальный мониторинг	61 – 90	CCC+ – CC-	51%-99.9%
Дефолт	свыше 90	C, D-I, D-II	100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Требуется специальный мониторинг – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- Дефолт – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует систему оценки кредитного риска, основанную на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются кредитным отделом и обновляются в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения*

*Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

*Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода

*Ставка дисконтирования* представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет 1 год.

*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.



Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОЦИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

*Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1)* – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не опровергается.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2)* – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска в связи с ухудшением финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика и т. п.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR;

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней.

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Банк в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для кредитов юридическим лицам и кредитов физическим, оцениваемым по амортизированной стоимости, значительное увеличение кредитного риска оценивается посредством мониторинга указанных ниже критериев.

*Дефолтные и обесцененные активы (стадия 3)* – это активы, к которым возможно применение критериев, свидетельствующих о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков – физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;
- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня».

Для заемщиков – юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта на отчетную дату.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета*

*Общий принцип*

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта).

Банк проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственного капитала Банка на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Банк проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

*Принципы оценки на индивидуальной основе:* оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Банк определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными убытками.

*Принципы оценки на портфельной основе:* для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении с учетом временной стоимости денег.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.* Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (ExOff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для кредитов юридических и физических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели. Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Банк также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Банк определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

**Бэк-тестирование:** Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	476 470	187	-	476 657
- Хороший уровень	32 776 972	407 764	36 403	33 221 139
- Удовлетворительный уровень	1 314 661	247 254	56 081	1 617 996
- Требуется специального мониторинга	-	1 822	171 168	172 990
- Дефолт	-	-	996 300	996 300
Валовая балансовая стоимость	34 568 103	657 027	1 259 952	36 485 082
Оценочный резерв под кредитные убытки	(204 349)	(29 097)	(766 053)	(999 499)
Балансовая стоимость	34 363 754	627 930	493 899	35 485 583

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	296 733	-	-	296 733
- Хороший уровень	16 133 234	174 738	3 657	16 311 629
- Удовлетворительный уровень	491 395	186 404	18 845	696 644
- Требуется специального мониторинга	-	12 385	95 753	108 138
- Дефолт	-	-	1 683 550	1 683 550
Валовая балансовая стоимость	16 921 362	373 527	1 801 805	19 096 694
Оценочный резерв под кредитные убытки	(220 522)	(12 655)	(1 580 832)	(1 814 009)
Балансовая стоимость	16 700 840	360 872	220 973	17 282 685

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	11 568 488	24 673	16 087	11 609 248
- Хороший уровень	14 446 243	31 428	134 194	14 611 865
- Удовлетворительный уровень	828 646	12 734	17 158	858 538
- Требуется специального мониторинга	-	110 539	1 114 246	1 224 785
- Дефолт	-	-	2 132 123	2 132 123
Валовая балансовая стоимость	26 843 377	179 374	3 413 808	30 436 559
Оценочный резерв под кредитные убытки	(210 429)	(3 006)	(2 087 247)	(2 300 682)
Балансовая стоимость	26 632 948	176 368	1 326 561	28 135 877
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	1 170 882	-	(0)	1 170 882
- Хороший уровень	1 079 394	-	-	1 079 394
- Удовлетворительный уровень	756 157	709 990	-	1 466 147
- Требуется специального мониторинга	-	-	2 056 784	2 056 784

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Дефолт	-	-	1 371 924	1 371 924
Валовая балансовая стоимость	3 006 433	709 990	3 428 708	7 145 131
Оценочный резерв под кредитные убытки	(29 705)	(241 773)	(1 412 387)	(1 683 865)
Балансовая стоимость	2 976 728	468 217	2 016 321	5 461 266

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	23 674 553	17 817 005
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	2 581 090	760 992
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	4 390
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	73 020 874	69 303 581
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	99 276 517	87 885 968

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс. рублей	Величина кредитного риска, тыс. рублей	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс. рублей
1 Группа				
- Денежные средства	-	4 022 007	-	-
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	19 258 717	-	-
- Чистая ссудная задолженность	-	393 829	-	-
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	2 581 090	516 218	332 298
3 Группа				
- Средства в кредитных организациях	50	-	-	-
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	66 571 746	66 571 746	67 204 372
- Прочие активы	100	6 449 128	6 449 128	5 773 792
Активы с пониженными коэффициентами риска	20-75	10 725 396	8 038 229	8 273 322
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	150-300	7 701 607	10 274 416	11 500 464
- Прочие активы	150	2 307 101	3 460 652	1 963 374
Надбавки к коэффициентам риска согласно 4892-У	1-2	4 749 083	4 749 083	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	-	7 363 574	-	-
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	1 420 759	1 420 759	1 281 346
Итого кредитный риск На 01.01.2020			101 480 231	

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс. рублей	Величина кредитного риска, тыс. рублей	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс. рублей
1 Группа				
- Денежные средства	-	3 686 410	-	-
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	14 036 549	-	-
- Чистая ссудная задолженность	-	94 046	-	-
2 Группа				
- Средства в кредитных организациях	20	760 992	152 198	136 018
3 Группа				



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коэффициент риска, %	Балансовая стоимость за вычетом резерва, тыс. рублей	Величина кредитного риска, тыс. рублей	Справочно: среднее значение кредитного риска за отчетный период, тыс. рублей
- Средства в кредитных организациях	50	4 390	2 195	1 425
4 Группа				
- Чистая ссудная задолженность	100	64 139 123	64 139 123	70 612 727
- Прочие активы	100	5 164 458	5 164 458	4 995 880
Активы с пониженными коэффициентами риска	20-75	10 302 656	7 710 263	7 499 569
Активы с повышенными коэффициентами риска				
- Чистая ссудная задолженность	130-300	7 917 828	12 018 496	10 841 053
- Прочие активы	150	874 487	1 311 731	1 468 160
Кредиты на потребительские цели	110-300	4 054 258	4 894 044	1 613 730
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера				
- Безотзывные обязательства кредитной организации	-	7 041 442	-	-
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100	1 726 140	1 726 140	1 857 809
Итого кредитный риск на 01.01.2019	-	-	97 118 648	-

#### *Активы с просроченными сроками погашения*

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

По результатам 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением № 590-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности увеличился. По состоянию на 01.01.2020 величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 20 208 млн. рублей, что составило 20% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2019 величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 19 817 млн. рублей, что составило 21% от общей величины ссудной задолженности. Банк придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд проблемных заемщиков, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга. Далее в последующих двух таблицах сумма резерва на возможные потери указана в сумме, сформированной согласно требований Положения Банка России 590-П:

на 01.01.2020	Сумма	Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери
			в том числе по срокам просрочки				Фактич.
(в тысячах российских рублей)			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	53 550 192	2 518 715	3 092	10 446	39 036	2 466 141	(4 976 526)
Депозиты в ЦБ РФ	14 502 371	-	-	-	-	-	-
Межбанковские депозиты	1 442 313	-	-	-	-	-	-
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 436 559	1 922 239	3 092	10 446	39 036	1 869 665	(2 552 887)
Корпоративные кредиты	7 145 131	596 409	-	-	-	596 409	(2 423 413)
Лизинг	23 818	67	-	-	-	67	(226)
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	55 581 776	1 503 816	1 167	2 535	11 487	1 488 627	(3 511 717)
Ипотечные ссуды	36 485 082	488 374	66	256	308	487 744	(1 341 359)
Автокредиты	1 118 769	45 902	3	-	46	45 853	(77 817)
Потребительские ссуды	17 977 925	969 540	1 098	2 279	11 133	955 030	(2 092 541)
Прочие требования, признаваемые ссудами	316 176	84 522	-	-	-	84 522	(169 902)
Итого	109 448 144	4 107 053	4 259	12 981	50 523	4 039 290	(8 658 145)

на 01.01.2019	Сумма	Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери
			в том числе по срокам просрочки				Фактич.
(в тысячах российских рублей)			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	48 658 124	2 361 465	8 536	36 305	277 719	2 038 905	(4 330 812)
Депозиты в ЦБ РФ	9 700 000	-	-	-	-	-	-
Межбанковские депозиты	171 158	-	-	-	-	-	-
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 528 699	2 357 214	8 536	36 305	277 719	2 034 654	(2 661 055)
Корпоративные кредиты	8 177 629	4 184	-	-	-	4 184	(1 669 151)
Лизинг	80 638	67	-	-	-	67	(606)
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	54 906 437	1 386 992	16 103	12 721	27 862	1 330 306	(3 025 897)
Ипотечные ссуды	34 326 701	396 950	7 222	2 150	6 915	380 663	(1 144 351)
Автокредиты	1 419 247	50 190	294	660	303	48 933	(64 183)
Потребительские ссуды	19 160 489	939 852	8 587	9 911	20 644	900 710	(1 817 363)
Прочие требования, признаваемые ссудами	203 764	79 122	-	-	77 487	1 635	(79 148)
Итого	103 768 325	3 827 579	24 639	49 026	383 068	3 370 846	(7 435 857)

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

по состоянию на 01.01.2020<sup>1</sup>:

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	14 502 371	14 502 371	-	-	-	-	-	-	14 502 371
Межбанковские депозиты	1 442 313	1 442 313	-	-	-	-	-	-	1 442 313
Корреспондентские счета	1 474 136	1 440 472	33 664	-	-	-	568	(568)	1 473 568
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	37 605 508	12 787 951	15 707 189	2 324 685	3 281 569	3 504 114	(5 361 732)	(3 984 650)	33 620 858
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 436 559	11 609 248	14 611 865	858 538	1 224 785	2 132 123	(2 810 336)	(2 300 682)	28 135 877
Корпоративные кредиты	7 145 131	1 170 882	1 079 394	1 466 147	2 056 784	1 371 924	(2 551 170)	(1 683 865)	5 461 266
Лизинг	23 818	7 821	15 930	-	-	67	(226)	(103)	23 715
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	55 581 776	773 390	49 532 768	2 314 640	281 128	2 679 850	(3 100 246)	(2 813 508)	52 768 268
Ипотечные ссуды	36 485 082	476 657	33 221 139	1 617 996	172 990	996 300	(1 285 128)	(999 499)	35 485 583
Автокредиты	1 118 769	6 668	1 023 934	18 141	3 844	66 182	(61 742)	(68 841)	1 049 928
Потребительские ссуды	17 977 925	290 065	15 287 695	678 503	104 294	1 617 368	(1 753 376)	(1 745 168)	16 232 757
Прочие требования, признаваемые ссудами	316 176	123 669	-	-	50	192 457	(21 997)	(170 629)	145 547
Прочие активы	1 330 101	393 849	847 799	3 273	1 362	83 818	(106 253)	(106 253)	1 223 848
Вложения в ценные бумаги	18 355	-	-	-	-	18 355	(18 355)	(18 355)	-
Итого	112 270 736	31 464 015	66 121 420	4 642 598	3 564 109	6 478 594	(8 608 015)	(7 093 963)	105 176 773

по состоянию на 01.01.2019<sup>2</sup>:

Состав активов	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Категория качества					Резерв расчетный	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Итого за вычетом резерва
		I	II	III	IV	V			
Депозиты в ЦБ РФ	9 700 000	9 700 000	-	-	-	-	-	-	9 700 000
Межбанковские депозиты	171 158	171 158	-	-	-	-	-	-	171 158
Корреспондентские счета	1 137 513	1 135 988	1 525	-	-	-	(15)	(15)	1 137 498
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	38 786 966	11 993 410	17 145 152	2 484 450	4 522 162	2 641 792	(5 714 357)	(4 330 812)	34 456 154
Ссуды малому и среднему бизнесу	30 528 699	10 932 131	15 596 432	968 830	393 765	2 637 541	(3 226 299)	(2 661 055)	27 867 644
Корпоративные кредиты	8 177 629	1 021 815	1 507 613	1 515 620	4 128 397	4 184	(2 487 452)	(1 669 151)	6 508 478
Лизинг	80 638	39 464	41 107	-	-	67	(606)	(606)	80 032
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	54 906 437	1 025 131	48 843 626	2 605 372	250 900	2 181 408	(3 171 181)	(3 025 897)	51 880 540
Ипотечные ссуды	34 326 701	685 861	30 807 712	1 861 739	124 233	847 156	(1 239 209)	(1 144 351)	33 182 350
Автокредиты	1 419 247	22 394	1 325 129	15 703	2 137	53 884	(64 467)	(64 183)	1 355 064
Потребительские ссуды	19 160 489	316 876	16 710 785	727 930	124 530	1 280 368	(1 867 505)	(1 817 363)	17 343 126
Прочие требования, признаваемые ссудами	203 764	90 000	-	50	-	113 714	(113 740)	(79 148)	124 616
Прочие активы	1 336 636	577 843	652 884	29	1 212	104 668	(120 329)	(120 329)	1 216 307
Требования по получению процентных доходов	384 208	9 617	143 096	5 569	21 247	204 679	X	(217 879)	166 329
Вложения в ценные бумаги	15 506	-	-	-	-	15 506	(15 506)	(15 506)	-
Итого	106 642 188	24 703 147	66 786 283	5 095 470	4 795 521	5 261 767	(9 135 128)	(7 789 586)	98 852 602

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

<sup>2</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Необеспеченные кредиты	24 281 795	17 994 236
Кредиты обеспеченные:		
Объектами недвижимости	49 345 649	49 141 307
Обращающимися ценными бумагами	354 221	97 452
Автотранспортом	9 963 459	10 856 286
Сельхозтехникой	4 750 099	4 210 437
Имуществом	2 112 060	1 872 633
Залогом прав	4 313 656	4 760 040
Товарами в обороте	809 929	1 000 043
Залогом урожая	16 507	100 529
Поручительством третьих сторон	13 500 769	13 735 362
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	109 448 144	103 768 325

#### Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

В учетной политике Банка нет различий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. Обремененные активы Банка включают в себя активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Основными видами операций, осуществляемых с обремененными активами, являются операции по привлечению ресурсов. Модель финансирования (привлечения средств) не оказывает значительного влияния на размер и виды обремененных активов в силу незначительного объема последних в общем объеме активов Банка – по состоянию на 01.01.2020 составили 0,2% (на 01.01.2019 составили 0,2% от общего объема активов).

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2019 год приведены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	111 370 021	4 700 612
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 906	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	19 906	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 096 945	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 543 514	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 762 897	4 700 612
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	52 484 233	-
Основные средства	-	-	4 827 613	-
Прочие активы	-	-	1 634 913	-

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

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

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

### **5.3 Рыночный риск**

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 величина рыночного риска, указанного в рамках подраздела 2.4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», составляла 0 тыс. рублей.

#### **5.3.1 Процентный риск**

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

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

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

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

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

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

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
На 01.01.2020					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	20 110 254	12 878 508	15 897 330	72 678 929	121 565 021
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	(9 416 241)	(13 536 707)	(5 789 478)	(84 548 635)	(113 291 061)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2020	10 694 013	(658 199)	10 107 852	(11 869 706)	8 273 960

Анализ финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки по временным интервалам по состоянию на 01.01.2019:

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

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2020:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	104 343 282	16 720 536
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	4 022 007
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 861 803
1.3	Средства в кредитных организациях	147 131	1 368 376
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	104 070 654	5 377 490
1.4.1	кредитных организаций	14 502 371	1 442 313
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 568 283	3 935 177
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	-	25 843
1.6	Начисленные процентные доходы	125 497	-
1.7	Прочие финансовые активы	-	2 065 017
	ПАССИВЫ	104 314 284	260 834
2.1	Средства кредитных организаций	996 880	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	101 111 263	-
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	22 356 535	-
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 845 829	-
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	73 104 274	-
2.2.4	Привлеченные средства международных организаций	1 575 500	-
2.3	Выпущенные долговые обязательства	1 229 125	-
2.4	Начисленные процентные расходы	2 206 141	-
2.5	Прочие финансовые обязательства	-	260 834

Анализ чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2019:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
	АКТИВЫ	88 361 899	18 276 131
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	3 686 410
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 863 683
1.3	Средства в кредитных организациях	202 347	1 066 637
1.4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	87 979 253	8 353 215
1.4.1	кредитных организаций	9 700 000	171 158



	(в тысячах российских рублей)	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1.4.2	ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 279 253	8 182 057
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	25 718
1.6	Начисленные процентные доходы	180 299	-
1.7	Прочие финансовые активы	-	1 280 468
	ПАССИВЫ	98 384 516	268 883
2.1	Средства кредитных организаций	1 700 000	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	94 634 634	-
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	22 710 316	-
2.2.2	депозиты юридических лиц	2 764 022	-
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	69 160 296	-
2.3	Выпущенные долговые обязательства	-	60 231
2.4	Начисленные процентные расходы	1 332 781	-
2.5	Прочие финансовые обязательства	717 101	208 652

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

При оценке процентного риска по внутренней методике Банка, если бы на 01.01.2020 процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 251 652 тыс. рублей, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок. (На 01.01.2019 процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась/уменьшилась бы на 132 792 тыс. рублей).

### 5.3.2 Валютный риск

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

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Валюта	На 01.01.2020		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	14 185	-	0,1
ЮАНЬ	6 565	-	0,1
ЕВРО	-	-1 865	0,0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	22 727	-	0,2
ДОЛЛАР США	8 560	-	0,1
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	52 037	-1 865	-
Балансирующая позиция	-	-50 172	0,4
Сумма открытых валютных позиций	52 037	-52 037	0,4

Валюта	На 01.01.2019		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	13 825	-	0,1
ЮАНЬ	11 782	-	0,1
ЕВРО	6 881	-	0,1
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5 153	-	0,0
ДОЛЛАР США	6 281	-	0,1
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	43 922	-	-
Балансирующая позиция	-	(43 922)	0,4
Сумма открытых валютных позиций	43 922	(43 922)	0,4

В рамках внутренних процедур оценки валютного риска величина 10-ти дневного валютного VaR на 01.01.2020 составила 1 593 тысячи рублей (на 01.01.2019 составила 2 268 тыс. рублей).

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 представлен ниже:

	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	3 342 960	257 034	378 118	43 895	4 022 007
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 861 803	-	-	-	3 861 803
в том числе, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	763 172	-	-	-	763 172
Средства в кредитных организациях	240 284	947 724	306 443	21 056	1 515 507
Чистая ссудная задолженность	101 543 747	914 448	21 162	-	102 479 357
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	-	-	-	19
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 887	-	-	-	19 887
Требования по текущему налогу на прибыль	102 879	-	-	-	102 879
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 365 391	-	-	-	4 365 391
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	976 976	-	-	-	976 976
Прочие активы	2 147 149	4 448	7	-	2 151 604
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>116 601 095</b>	<b>2 123 654</b>	<b>705 730</b>	<b>64 951</b>	<b>119 495 430</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	996 880	-	-	-	996 880
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 343 650	2 025 362	719 182	23 069	101 111 263
Выпущенные долговые обязательства	2 206 141	-	-	-	2 206 141
Отложенное налоговое обязательство	77 068	-	-	-	77 068
Прочие обязательства	561 302	984	24	0	562 310
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	125 613	-	-	-	125 613
<b>Итого обязательств</b>	<b>102 310 654</b>	<b>2 026 346</b>	<b>719 206</b>	<b>23 069</b>	<b>105 079 275</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 054 439	7 986	292	-	8 062 717
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 372 956	61 410	693	-	1 435 059

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 представлен ниже:

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

Если бы на 01.01.2020 курс доллара США был на 16% выше (или на 16% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 31 459 тыс. российских рублей больше (на 31 459 тыс. российских рублей меньше).

Если бы на 01.01.2020 курс Евро был на 14% выше (или на 14% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 887 тыс. российских рублей меньше (на 3 887 тыс. российских рублей больше).

#### 5.4 Операционный риск

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

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	1 023 684	889 188
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	6 824 557	5 927 922
- чистые процентные доходы	5 412 131	4 455 147
- чистые непроцентные доходы	1 412 426	1 472 775

## 5.5 Риск инвестиций в долевыe инструменты

Информация о вложениях в долевыe ценные бумаги по состоянию на 01.01.2020 представлена в Примечании 4.1.3.

Суммы инвестиций в долевыe ценные бумаги имеют незначительный размер, составляют по состоянию на 01.01.2020 0,2% от собственных средств (капитала) Банка.

## 5.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию На 01.01.2020 данный коэффициент составил 172,369% (На 01.01.2019 – 113,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию На 01.01.2020 данный коэффициент составил 472,151% (На 01.01.2019 – 196,8%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию На 01.01.2019 данный коэффициент составил 55,300% (На 01.01.2019 – 58,3%).

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

По состоянию на 01.01.2020:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства	4 022 007	-	-	-	-	-	-	4 022 007
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 861 803	-	-	-	-	-	-	3 861 803
Средства в кредитных организациях	1 515 507	-	-	-	-	-	-	1 515 507
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 744 994	4 040 261	5 014 379	13 885 693	36 494 470	27 074 104	-	104 253 901
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	19	-	19
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						19 887		19 887
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	6 731 222	6 731 222
Требования по текущему налогу на прибыль	-	102 879	-	-	-	-	-	102 879
Прочие активы	1 829 545	147 938	7 632	64 800	44 069	-	165 330	2 259 314
Итого активов	28 973 856	4 291 078	5 022 011	13 950 493	36 538 539	27 094 010	6 896 552	122 766 539
Пассивы								
Средства кредитных организаций	-	4 142	392 738	200 000	400 000	-	-	996 880
Средства клиентов	25 412 290	2 003 844	7 396 690	4 243 845	62 054 594	-	-	101 111 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	534 869	271 517	70 573	261 048	1 068 134	-	-	2 206 141
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	77 068	77 068
Прочие обязательства	247 749	13 718	1 284	2 191	297 369	-	-	562 311
Итого обязательств	26 194 908	2 293 221	7 861 285	4 707 084	63 820 097	-	77 068	104 953 663
Чистый разрыв ликвидности	2 778 948	1 997 857	(2 839 274)	9 243 409	(27 281 558)	27 094 010	6 819 484	17 812 876
Совокупный разрыв ликвидности	2 778 948	4 776 805	1 937 531	11 180 940	(16 100 618)	10 993 392	17 812 876	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	137 574	672 466	1 163 095	3 832 845	1 467 724	171 364	617 649	8 062 717
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	28 056	570 131	239 744	288 855	308 273	-	-	1 435 059



По состоянию на 01.01.2019:

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

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

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2019 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## **5.7 Прочий ценовой риск**

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевого ценных бумаг.

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

## **5.8 Географическая концентрация рисков**

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

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

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

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

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

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам содружества независимых государств (СНГ), странам группы развитых стран по классификации Банка (ГРС – включает в себя преимущественно страны Евросоюза), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 2% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2020

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	4 022 007	-	-	-	-	4 022 007
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 861 803	-	-	-	-	3 861 803
Средства в кредитных организациях	717 841	673 389	124 277	-	-	1 515 507
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	101 833 837	-	645 447	-	73	102 479 357
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	-	-	-	-	19
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 887	-	-	-	-	19 887
Требования по текущему налогу на прибыль	102 879	-	-	-	-	102 879
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 365 391	-	-	-	-	4 365 391
Долгосрочные активы, переназначенные для продажи	976 976	-	-	-	-	976 976
Прочие активы	2 149 772	1 832	-	-	-	2 151 604
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>118 050 412</b>	<b>675 221</b>	<b>769 724</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>119 495 430</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе :	100 957 362	3 578	1 089 251	52 585	5 367	102 108 143
- средства кредитных организаций	-	-	996 880	-	-	996 880
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их них :	100 957 362	3 578	92 371	52 585	5 367	101 111 263
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	87 155 717	79	82 021	52 585	5 349	87 295 751
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 206 141	-	-	-	-	2 206 141
Отложенное налоговое обязательство	77 068	-	-	-	-	77 068
Прочие обязательства	562 310	-	-	-	-	562 310
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	125 613	-	-	-	-	125 613
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>103 928 494</b>	<b>3 578</b>	<b>1 089 251</b>	<b>52 585</b>	<b>5 367</b>	<b>105 079 275</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Средства акционеров (участников)	293 946	-	499 676	-	139 946	933 568
Эмиссионный доход	2 078 018	-	-	-	-	2 078 018
Резервный фонд	140 035	-	-	-	-	140 035
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 513 242	-	-	-	-	1 513 242
Неиспользованная прибыль (убыток)	9 751 291	-	-	-	-	9 751 291
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>13 776 532</b>	<b>-</b>	<b>499 676</b>	<b>-</b>	<b>139 946</b>	<b>14 416 154</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 062 717	-	-	-	-	8 062 717
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 435 059	-	-	-	-	1 435 059

По состоянию на 01.01.2019

(в тысячах российских рублей)

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

## 6 Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований Банком за 2019 и 2018 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Наименование показателя	Балансовая стоимость	Резерв	Цена продажи	Результат продажи	Результат от уступки прав требований с учетом восстановления резерва
Уступка прав требований за 2019 год					
Малый и средний бизнес	438 455	433 731	203 231	198 507	(235 224)
Ипотечные кредиты	21 934	18 527	18 227	14 820	(3 707)
Потребительские кредиты	29 024	26 919	19 294	17 189	(9 730)
Автокредиты	2 479	26 919	1 600	26 040	(879)
	491 892	481 656	242 352	232 116	(249 540)
в т.ч. по IV и V категориям качества					
Малый и средний бизнес	438 455	433 731	203 231	198 507	(235 224)
Ипотечные кредиты	21 934	18 527	18 227	14 820	(3 707)
Потребительские кредиты	29 024	2 479	19 294	(7 251)	(9 730)
Автокредиты	2 479	26 919	1 600	26 040	(879)
	491 892	481 656	242 352	232 116	(249 540)

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

Сведения о внебалансовой стоимости уступленных требований Банком за 2019 год и 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Внебалан- совые требования	Цена продажи	Результат продажи	Внебалан- совые требования	Цена продажи	Результат продажи
	Уступка прав требования за 2019 год			Уступка прав требования за 2018 год		
Малый и средний бизнес	74	16 353	16 353	-	-	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	416	416	416	5 043	5 043	5 043
	490	16 769	16 769	5 043	5 043	5 043

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 требования и обязательства по операциям уступки прав требования отсутствуют.

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

## **7 Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

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

### **7.1 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

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

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

### **7.2 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 01.01.2020.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 01.01.2020 года				
Итого активы отчетных сегментов	86 602 374	15 962 200	-	102 564 574
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(17 018 533)	(87 295 707)	(104 314 240)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 01.01.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
На 01.01.2019 года				
Итого активы отчетных сегментов	86 461 001	9 896 947	-	96 357 948
Итого обязательства отчетных сегментов	-	(16 691 219)	(81 036 427)	(97 727 646)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	11 219 381	621 786	71 595	11 912 762
Комиссионные и прочие операционные доходы	378 146	1 097 463	862 245	2 337 854
Итого доходов	11 597 527	1 719 249	933 840	14 250 616
Процентные расходы	-	(692 152)	(4 804 404)	(5 496 556)
Резерв под обесценение	73 379	(5 018)	(30 477)	37 884
Комиссионные и прочие расходы	(520 918)	(101 673)	(365 841)	(988 432)
Результаты сегмента	11 149 988	920 406	(4 266 882)	7 803 512

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

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

Далее приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Наименование показателя		
Итого активов отчетных сегментов	102 564 574	96 357 948
Нераспределенные активы	16 911 512	14 532 598
Итого активов	119 476 086	110 890 546
Итого пассивов отчетных сегментов	104 314 240	97 727 646
Нераспределенные пассивы	670 552	1 259 140
Итого пассивов	104 984 792	98 986 786

Далее приведена сверка доходов и расходов отчетных сегментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Наименование показателя		
Итого доходов отчетных сегментов	14 250 616	12 968 053
Нераспределенные по сегментам доходы	28 996	50 425
Итого доходов	14 279 612	13 018 478
Итого расходов отчетных сегментов	(6 447 104)	(7 441 501)
Нераспределенные по сегментам расходы	(3 619 494)	(3 776 312)
Итого расходов	(10 066 598)	(11 217 813)



Далее приведена сверка прибыли отчетных сегментов:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
Прибыль отчетных сегментов до налогообложения	7 803 513	5 526 552
Нераспределенная по сегментам прибыль до налогообложения	(3 517 784)	(3 586 167)
Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности	(97 087)	(139 720)
Возмещение (расход) по налогам	(766 934)	(574 331)
Прибыль(убыток) за отчетный период	3 421 708	1 226 334

Географическая информация. Банк осуществляет деятельность в основном в Южном федеральном округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов за 2019 год и за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)		
Географическая зона	За 2019 год	За 2018 год
Ростовская область	10 894 542	9 885 894
Краснодарский край	1 714 551	1 620 392
Ставропольский край, Волгоградская и Нижегородская области	1 019 092	848 188
Операции на внешних рынках	622 431	613 579
Итого доходов отчетных сегментов	14 250 616	12 968 053

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

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

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

## 8 Операции со связанными сторонами

Для целей данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. К крупным Банк относит акционеров, доля участия в уставном капитале которых составляет более 1%.

Банк является головной кредитной организацией в составе банковской группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников банковской группы входят: кредитные организации – ПАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», АО ТЭПТС «Теплоэнерго» и АО «Птицефабрика Белокалитвинская» (за 2018 год: кредитные организации – ПАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», АО ТЭПТС «Теплоэнерго»).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	На 01.01.2020			
(в тысячах российских рублей)	Акционеры с долей участия более 1%	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Средства в кредитных организациях	98 433	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 8,0% - 13,5%)	-	2 001 753	-	5 801
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(903 862)	-	(79)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	398	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	(193)	(199)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% –7,2%)	964 500	72 338	20 895	60 314
Выпущенные долговые ценные бумаги (7,5%-8,5%)	-	911	-	37 781
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Условные обязательства кредитного характера	-	9 339	11 405	224
Оценочный резерв под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-	(93)	(214)	(2)

	На 01.01.2019			
	Акционеры с долей участия более 1%	Дочерняя организация	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
(в тысячах российских рублей)				
Средства в кредитных организациях	191 989	-	-	-
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 11,50% - 16%)	-	145 497	24 364	4 000
Резерв под обесценение	-	-	(244)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	20	19 881	-
Созданный резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	(199)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 8,3%)	-	59 588	7 616	65 209
Выпущенные долговые ценные бумаги (8,25%-9,8%)	-	6 370	-	29 858
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	-	850	16 444	-
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(164)	-

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

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2019 году и в 2018 году не было.

Сроки погашения ссудной задолженности составляют от 27.02.2020 до 19.11.2024, сроки размещения средств на счетах срочных депозитов составляют от 10.06.2020 до 28.10.2020. Все расчеты осуществляются в денежной форме.

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

	За 2019 год			
	Акционеры с долей участия более 1%	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
(в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	-	86 622	1 502	737
Процентные расходы по привлеченным средствам	(51 613)	(3 504)	-	(7 653)
Комиссионные доходы	-	170	1 335	31
Административные расходы	-	-	-	(1 463)

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

Совокупная сумма расхода по формированию резервов на возможные потери согласно Положения Банка России № 590-П по дочерней организации АО «Птицефабрика Белокалитвинская» за 2019 год составила 252 686 тыс. рублей .

Совокупная сумма по договорам займов, заключенных со связанными сторонами и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Зависимая организация	Правление и Совет директоров
Сумма займов, заключенных со связанными сторонами в течение года	404 154	40 000	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 177	20 000	-

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

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

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01.01.2020 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации	Зависимая организация
Обеспечение	650 271	-
Поручительство	6 094	-

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01.01.2019 года, представлен ниже:

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2019 год		за 2018 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров Банка	-	58 852	-	57 996
Правление Банка	22 116	35 600	21 724	42 000

Сумма отсроченного вознаграждения по состоянию на 01.01.2020 составила 65 019 тыс. рублей (На 01.01.2019 – 48 417 тыс. рублей). В 2019 году выплаты отсроченного вознаграждения составили 6 000 тыс. рублей (в 2018 году 12 400 тыс. рублей).

## 9 Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	797 666	274 054
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	645 520	842 122
- банкам - нерезидентам	-	-
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	645 447	842 035
- физическим лицам - нерезидентам	73	87
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 150 781	1 840 608
- банков - нерезидентов	996 880	1 700 000
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 867	2 905
- физических лиц – нерезидентов	140 034	137 703

## 10 Информация о системе оплаты труда

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

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

ПСОТ разработана с целью:

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

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

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

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

Вознаграждение сотрудникам Банка состоит из двух основных элементов:

- фиксированная часть — оклад и постоянные доплаты, которые зафиксированы в трудовом договоре;
- переменная часть — часть заработной платы, зависящая от результатов деятельности Банка и принятых банком рисков.
- Переменная часть вознаграждения состоит из части заработной платы, зависящей от количественных и качественных показателей:
- финансовых результатов (доходности) деятельности Банка, структурного подразделения, отдельного органа;
- уровня рисков, принятых Банком, структурным подразделением или отдельным сотрудником и величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с принятыми должностными лицами решениями;
- личного вклада каждого в достижение поставленных целей;
- стажа работы в Банке;
- качественных показателей (нарушение трудовой дисциплины или принципов Кодекса этики работниками Банка).

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

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

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

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

Переменная часть вознаграждения должна определяться с учетом осмотрительности, проявленной при принятии рисков – если Банк или подразделение несет существенные убытки, переменная часть вознаграждения должна быть частично или полностью сокращена.

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

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

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

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

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

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

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

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

Вознаграждение членов Совета директоров Банка зависит от личного участия каждого члена в работе Совета директоров Банка и долгосрочного развития Банка, при этом механизм вознаграждения не ущемляет независимости директоров. Совет директоров Банка по представлению Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров Банка периодически пересматривает размер вознаграждения, выплачиваемого директорам, в пределах лимитов, установленных Положением «О Совете директоров ОАО КБ «Центр-инвест» от 02.06.2016. В рамках утвержденных Общим собранием акционеров положений членам Совета директоров Банка за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка, члены Совета директоров Банка и председатели комитетов Совета директоров Банка (их заместители), работающие на постоянной основе, получают вознаграждение, состоящее из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от показателей работы Банка, в соответствии с личным вкладом в долгосрочное развитие Банка и повышение стоимости акций Банка.

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

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

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

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

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

Вознаграждение руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется Председателем Правления Банка и состоит из фиксированной и переменной частей, последняя зависит от общих результатов работы Банка с учетом решения поставленных перед подразделением задач и целей, возложенных на них положением о соответствующем подразделении. Оплата труда руководителей подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансовых результатов работы подразделений, принимающих риски.

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

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

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

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

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

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

В 2019 и 2018 годах независимой оценки ПСОТ не проводилось.

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

(в тысячах российских рублей)	за 2019 год		за 2018 год	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
<b>Подразделения, управляющие рисками</b>				
Совет директоров Банка	-	58 852	-	55 000
Правление Банка	22 116	35 600	21 724	42 000
Управление мониторинга и контроля рисков	5 707	3 112	5 411	2 911
Управление кредитных рисков и мониторинга	109 283	66 220	97 910	63 518
Казначейство	1 799	1 679	1 837	1 686
<b>Подразделения, принимающие риски и не управляющие ими</b>				
Управление по работе с корпоративными клиентами	3 109	2 804	3 012	1 680
Управление розничного кредитования	1 061	345	886	566
Отдел ценных бумаг	974	606	934	579
Управление розничных операций	1 377	2 149	1 542	2 236
Операционное управление	1 490	1 190	1 524	1 215
Управление пластиковых карт	1 191	1 121	1 295	1 133
Члены комитетов и лица, имеющие персональные лимиты принятия решений	102 243	62 971	104 038	65 768

Количество сотрудников, управляющих рисками по состоянию на 01.01.2020 – 268 человек, из них получивших нефиксированную часть 257 человек (на 01.01.2019 – 249 человек, из них получивших нефиксированную часть 240 человек).

Количество сотрудников, принимающих риски по состоянию на 01.01.2020 – 108 человек, из них получивших нефиксированную часть 107 человек (на 01.01.2019 – 110 человек, из них получивших нефиксированную часть 110 человек).

Количество заседаний, проведенных органом контролирующего вознаграждения, в течение 2019 года составило 8 заседаний (в 2018 году: 7 заседаний).

В 2019 и 2018 годах стимулирующие выплаты при приеме на работу членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились.

В 2019 и 2018 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты выходных пособий не производились.

Сумма отсроченного вознаграждения по состоянию на 01.01.2020 составила 85 770 тысяч рублей (На 01.01.2019 - 64 001 тысяч рублей). В 2019 году выплаты отсроченного вознаграждения составили 6 000 тысяч рублей (в 2018 году 12 400 тысяч рублей).

Общий объем корректировок долгосрочных вознаграждений в 2019 году составил 3 073 тыс. рублей. Общий объем корректировок долгосрочных вознаграждений в 2018 году составил 1 939 тыс. рублей.

## 11 События после отчетной даты

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31.12.2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.



Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

В конце марта 2020 Банк России утвердил ряд мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией. Банк планирует выполнять рекомендации Центрального Банка Российской Федерации по поддержке потребителей финансовых услуг.

На момент подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Руководство Банка не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

Л.Н. Симонова

Т. И. Иванова