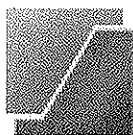


**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за  
1 квартал 2018 год**



**МОСКВА  
2018 год**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
45286560000	09806868	121

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 1 квартал 2018 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

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, 7.3.3, 7.6	1 226 779	1 085 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 7.3.3, 7.6	962 545	1 557 953
2.1	Обязательные резервы	4.1, 7.3.3, 7.6	163 699	176 607
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 7.3.3, 7.6	2 949 565	3 900 236
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 7.3.3, 7.6	45 530 513	39 407 132
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 7.3.3, 7.6	13 372 651	11 088 343
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 7.3.3, 7.6	5 592 467	245 676
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	7 962 781
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7.3.3, 7.6	184 890	221 243
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.3.3, 7.6	959 166	983 499
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.3.3, 7.6	510 883	503 845
13	<b>Всего активов</b>	<b>2.1, 7.3.3, 7.6</b>	<b>71 289 459</b>	<b>66 956 697</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7, 7.3.3, 7.6	29 776 504	22 588 265
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8, 7.3.3, 7.6	12 399 283	13 837 028
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.3.3, 7.6	4 573 524	4 231 384
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9, 7.3.3, 7.6	1 893 795	4 431 838
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7.3.3, 7.6	0	25 536
20	Отложенное налоговое обязательство	7.3.3, 7.6	0	0
21	Прочие обязательства	7.3.3, 7.6	407 352	584 657
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.10, 7.3.3, 7.6	524 585	788 054
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>7.3.3, 7.6</b>	<b>45 001 519</b>	<b>42 255 378</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.16, 8.1	6 695 905	6 695 905
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	8.1	1 004 386	1 004 386
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		197 217	-12 096
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8.1	17 013 124	16 670 130
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	1 377 308	342 994
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>26 287 940</b>	<b>24 701 319</b>

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		29 442 249	28 466 568
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10	10 358 250	6 579 682
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова*

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
Телефон: 956-86-26  
«16» мая 2018 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 1 квартал 2018 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

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, в том числе:		1 289 786	917 066
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 063	29 553
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		707 544	698 924
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 289	4 781
1.4	от вложений в ценные бумаги		578 890	183 808
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		578 544	181 779
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		450 724	59 565
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		63 894	56 116
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		63 926	66 098
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		711 242	735 287
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, в том числе:	5.1	-1 576 423	-1 289 131
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		10 610	-3 061
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-865 181	-553 844
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 304 616	-4 660
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1 184
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		116 769	-2 183
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		16 527	326
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-34 919	-140 156
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		41 537	17 419
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 304	15 428
14	Комиссионные доходы		117 138	100 170
15	Комиссионные расходы		11 758	10 290
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		241 017	285 009
19	Прочие операционные доходы		58 822	10 453
20	Чистые доходы (расходы)		1 992 872	-283 512
21	Операционные расходы		513 745	267 162
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.1	1 479 127	-550 674
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	101 819	33 014
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.1	1 377 308	-583 688
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	1 377 308	-583 688

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	2.1	1 377 308	-583 688
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		209 313	32 257
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		209 313	32 257
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		209 313	32 257
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		209 313	32 257
10	Финансовый результат за отчетный период		1 586 621	-551 431

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
Телефон: 956-86-26  
«16» мая 2018 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2018 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылки на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала:</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.16, 8.1	6 695 905	6 695 905	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	6 695 900	
1.2	привилегированными акциями		5	5	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8.1	16 669 228	16 669 228	35
2.1	прошлых лет	8.1	16 669 228	16 669 228	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	8.1	1 004 386	1 004 386	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		24 369 519	24 369 519	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8.1	44 129	34 777	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	8.1	451 537	368 670	33
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3	2	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	100 865	10, 34
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		495 669	504 314	
29	Базовый капитал, итог (строка 6 – строка 28)	8.1	23 873 850	23 865 205	
<b>Источники добавочного капитала:</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8.1	23 873 850	23 865 205	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 375 921	146 562	33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 375 921	146 562	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	8.1	50 331	45 370	34
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	8.1	50 331	45 370	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8.1	1 325 590	101 192	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.1, 8.1	25 199 440	23 966 397	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		93 125 022	94 639 442	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		93 125 022	94 639 442	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		93 125 022	94 639 442	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.2	25,6363	25,2170	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.2	25,6363	25,2170	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8.2	27,0598	25,3239	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3750	5,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		25,5563	25,1370	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		35 329	132	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3	2	24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом", раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте ccb.ru

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8.1, 9	23 873 850	23 865 205	23 746 986	23 518 882
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9	89 912 409	79 326 978	56 731 371	67 358 042
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	26,6%	30,1%	41,9%	34,9%



**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЦентроКредит"	АО АКБ "ЦентроКредит"
2	Идентификационный номер инструмента	10400121В	10400121В
3	Применимое право	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, из который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	Базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 695 900	3
9	Номинальная стоимость инструмента	6 695 900 RUB	5 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.07.2010	20.07.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.oscb.ru](http://www.oscb.ru).

Председатель Правления

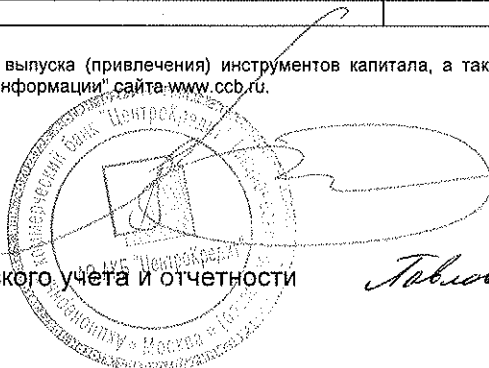
Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова*

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
Телефон: 956-86-26  
«16» мая 2018 г.





19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	4.16, 8.1	6 695 905	0	0	197 217	0	0	0	1 004 386	0	18 380 432	26 287 940

Председатель Правления

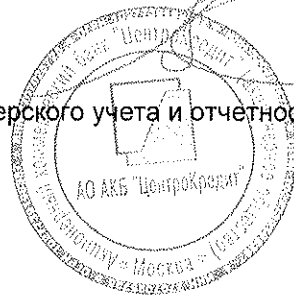
Зими́на Лариса Васильевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова*

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
Телефон: 956-86-26  
«16» мая 2018 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)**

на 01 апреля 2018 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)

АО АКБ «ЦентроКредит»

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.2	4,5	25,6			25,2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.2	6,0	25,6			25,2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.2	8,0	27,1			25,3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8.2	3,0	26,5			30,1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.4	15,0	143,1			68,9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.4	50,0	113,4			103,3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.4	120,0	10,8			10,5		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15,1	0	0	19,6	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	92,7			79,8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0			0,0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,1			0,1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0			0,0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0,2	0	0	0,2	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.1, 7.3.3, 7.6	71 289 459
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), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		331 894
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 983 811
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9 625 241
7	Прочие поправки		659 991
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		82 570 414

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		42 149 713
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		495 666
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		41 654 047
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		48 872
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		331 894
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		380 766
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		36 268 544
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		546 992
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 530 803
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		38 252 355
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		10 513 998
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		888 757
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		9 625 241

Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 9	23 873 850
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9	89 912 409
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9	26,6

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
Телефон: 956-86-26  
«16» мая 2018 г.



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 01 апреля 2018 г.

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-40 400	1 398 065
1.1.1	проценты полученные		926 078	1 123 651
1.1.2	проценты уплаченные		-760 900	-156 615
1.1.3	комиссии полученные		117 138	100 170
1.1.4	комиссии уплаченные		-11 758	-10 290
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		99 625	550 946
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 527	326
1.1.8	прочие операционные доходы		176 856	83 333
1.1.9	операционные расходы		-502 995	-254 617
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-100 971	-38 839
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 220 523	-4 595 769
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12 908	-28 556
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 560 014	-3 842 555
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 873 272	-866 155
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		28 752	-5 380
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7 188 239	653 546
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 481 471	15 460
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2 592
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 539 707	-534 063
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 042	9 342
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4 260 923	-3 197 704
<b>2</b>	<b>Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-60 456	1 958
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3 081 957	20 907
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-82 063	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-18 456	-44 262
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 425	41 952

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 932 407	20 555
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-58 071	-183 317
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 386 587	-3 360 466
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 295 768	12 251 830
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4 909 181	8 891 364

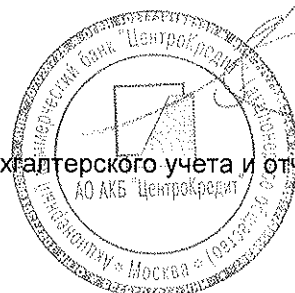
Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*Павлова* Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
Телефон: 956-86-26  
«16» мая 2018 г.





# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за  
1 квартал 2018 года**



**МОСКВА  
2018 год**

## Оглавление

### Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	6
3.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА	6
3.1	Основные положения учетной политики Банка	6
3.2	Изменения в Учетной политике	7
3.3	Информация об ошибках предыдущих периодов	7
3.4	Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты	7
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	7
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	8
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
4.3	Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости	10
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
4.7	Средства кредитных организаций	13
4.8	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	13
4.9	Выпущенные долговые обязательства	14
4.10	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы	15
4.11	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.	15
4.12	Информацию 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	15
4.13	Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости	18
4.14	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	18
4.15	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	19
4.16	Уставный капитал	20
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	20
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	20
5.2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20
5.3	Расходы по налогам	21
5.4	Информация о вознаграждении работникам	21
5.5	Сведения о прекращенной деятельности	21
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	21
7.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	22
7.1	Система управления рисками	22
7.2	Кредитный риск	25
7.3	Рыночный риск	31
7.3.1	Процентный риск	32
7.3.2	Фондовый риск	34
7.3.3	Валютный риск	34
7.3.4	Товарный риск	36
7.4	Риск ликвидности	36
7.5	Операционный риск	39
7.6	Географическая концентрация	40
8.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	41
8.1	Состав собственных средств (капитала)	42
8.2	Информация о нормативах достаточности капитала	43
8.3	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)	43
8.4	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах	43
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	43
10.	ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	44

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 1 квартал 2018 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 6.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ❖ Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При подготовке пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т. ч., руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка и представлен в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 марта 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Настоящая отчетность будет раскрыта 16 мая 2018 г. на сайте Банка по адресу [www.ccb.ru](http://www.ccb.ru).

*(в тысячах российских рублей)***1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

На 1 апреля 2018 г. Банк имеет 5 дополнительных офисов, 12 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания).

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard International, участником международных безналичных денежных переводов Western Union и «Золотая корона».

На 1 апреля 2018 г. и на 1 января 2018 г. численность сотрудников Банка составляла 482 человека и 490 человек, соответственно.

Банк не возглавляет банковскую (консолированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

<i>Дата последнего изменения/подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
08.11.2017 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала
27.12.2017 г.	Рейтинговое агенство RAEX (Эксперт РА)	ruBBB-	Национальная шкала

(в тысячах российских рублей)

Состав акционеров на 1 апреля 2018 г. и на 1 января 2018 г.:

<b>Акционер</b>	<b>на 1 апреля 2018 г., % на 1 января 2018 г., %</b>	
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67,85	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	6,34	6,34
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Состав Совета директоров на 1 апреля 2018 г. и на 1 января 2018 г.:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Совета директоров</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 апреля 2018 г., %</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2018 г., %</b>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-	-
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	-	-

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 1 апреля 2018 г. в состав Правления Банка входили 9 человек:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Правления</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка на 1 апреля 2018 г., (конечное владение), %</b>
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
	Первый заместитель Председателя Правления	
Сухо́лет Кирилл Викторович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Правового управления	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич		Не имеет

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, в рамках которых Банк предлагает своим клиентам банковские продукты и услуги, являются:

*Операции с корпоративными клиентами:* обслуживание расчетных и текущих счетов, ведение брокерских счетов, привлечение депозитов, выдача кредитов и гарантий, конверсионные услуги, денежные переводы, предоставление финансирования, инкассация и др.

(в тысячах российских рублей)

*Операции с частными клиентами:* привлечение средств во вклады и ценные бумаги Банка, открытие и ведение текущих и брокерских счетов, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с наличной иностранной валютой, денежные переводы и др.

Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, операции РЕПО, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, драгоценными металлами и др.

## 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 1 квартал 2018 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Активы	71 289 459	66 956 697
Обязательства	45 001 519	42 255 378
Собственные средства (капитал)*	25 199 440	23 966 397

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г.

	за 1 квартал 2018 г.	за 1 квартал 2017 г.
Прибыль /(убыток) до налогообложения	1 479 127	(550 674)
Прибыль /(убыток) после налогообложения	1 377 308	(583 688)

Активы Банка на 1 апреля 2018 г. увеличились на 4 332 762 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, за счет роста объема вложений в ценные бумаги, ссудной задолженности при одновременном снижении средств в кредитных организациях.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 47 615 589 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г.) до 51 122 980 тыс. руб. (по состоянию на 1 апреля 2018 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации.

Объем чистой ссудной задолженности вырос на 2 284 308 тыс. руб., за счет увеличения сделок обратного РЕПО с НКО «НКЦ» (АО).

Обязательства Банка за 1 квартал 2018 г. увеличились на 2 746 141 тыс. руб., главным образом, за счет роста сделок прямого РЕПО с кредитными организациями. Объем выпущенных ценных бумаг сократился на 2 538 043 тыс. руб. до 1 893 795 тыс. руб. на 1 апреля 2018 г.

Капитал по состоянию на 1 апреля 2018 г. составил 25 199 440 тыс. руб., увеличился на 1 233 043 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основным фактором, увеличившим капитал, является прибыль.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 5. Прибыль после налогообложения за 1 квартал 2018 г. составила 1 377 308 тыс. руб. против убытка после налогообложения в размере 583 688 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2017 г. Основным фактором положительного финансового результата стал рост чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2018 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

### 3.1 Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка на 2018 г. составлена в соответствии с нормами Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3.2 Изменения в Учетной политике

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2018 г., влияющих на порядок отражения в бухгалтерском учете совершаемых Банком операций, не вносилось.

### 3.3 Информация об ошибках предыдущих периодов

В течение 2018 г. существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

### 3.4 Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные повлиять на финансовое состояние и развитие Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации.

#### *Решение о ликвидации Банка*

В период между отчетной датой и датой подписания настоящего отчета решение о ликвидации Банка не принималось.

#### *Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов*

В 1 квартале 2018 г. Банк реклассифицировал облигации федерального займа РФ из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся для продажи» в связи со значительной реализацией ценных бумаг данной категории в целях финансирования приобретения нового выпуска облигации федерального займа РФ, который начал размещаться Министерством финансов РФ в феврале 2018 г..

#### *Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации*

Уничтожение имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

#### *Решение реструктуризации или планы проведения реструктуризации*

Решение о реструктуризации и планы проведения реструктуризации Банка после отчетной даты не принимались.

#### *Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями*

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

#### *Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют*

Существенных изменений после отчетной даты не зафиксировано.

#### *Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства*

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 г. и 2017 г. составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2018 г. и 2017 г. составляет 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

#### *Признание существенных договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств*

Существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии, выходящих за рамки обычной деятельности Банка, а также превышающих установленные лимиты, после отчетной даты не принималось.

#### *Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты*

Судебных разбирательств по существенным событиям, произошедшим после отчетной даты, и способных существенным образом повлиять на отчетность Банка, не происходило.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

(в тысячах российских рублей)

**4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Наличные денежные средства	1 226 779	1 085 989
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	962 545	1 557 953
– корреспондентские счета	798 846	1 381 346
– обязательные резервы	163 699	176 607
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	2 949 565	3 900 236
– российские кредитные организации	2 010 080	2 662 554
– иностранные кредитные организации	940 866	1 239 123
– резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(1 381)	(1 441)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>5 138 889</u></b>	<b><u>6 544 178</u></b>

На 1 апреля 2018 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 1 381 тыс. руб., на 1 января 2018 г. указанные резервы составили 1 441 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 апреля 2018 г. и на 1 января 2018 г. сумма таких резервов составила 163 699 тыс. руб. и 176 607 тыс. руб., соответственно.

Иных ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

**4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг представлена ниже:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Долговые ценные бумаги	28 226 885	21 068 458
Долевые ценные бумаги	17 254 756	18 270 340
Производные финансовые активы	48 872	68 334
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>45 530 513</u></b>	<b><u>39 407 132</u></b>

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>			<u>на 1 января 2018 г.</u>		
	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Ставка купона</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23.03.2033- 10.05.2034	7,25%-7,70%	27 674 606	23.03.2033	7,70%	20 520 064
Облигации кредитных организаций	28.03.2021	10,20%	552 279	28.03.2021	10,20%	548 394
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b><u>28 226 885</u></b>			<b><u>21 068 458</u></b>

**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через



(в тысячах российских рублей)

прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 695 126	6 803 716
Добыча полезных ископаемых	4 087 808	4 707 332
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 366 761	3 569 580
Транспорт и связь	2 591 632	2 752 805
Обрабатывающие производства, из них:	1 030 000	1 370 521
химическое производство	496 650	392 700
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	471 950	847 670
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	61 400	65 351
производство машин и оборудования	-	64 800
Финансовая деятельность	748 728	627 522
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	742 857	1 625 833
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	311 868	316 350
Строительство	46 737	66 261
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 254 756</b>	<b>18 270 340</b>

**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

	на 1 апреля 2018 г.			на 1 января 2018 г.		
	Справедливая стоимость актива	Сумма обязательства	Сумма требований	Справедливая стоимость актива	Сумма обязательства	Сумма требований
Форвард	22	-	-	-	-	-
ценные бумаги	22	-	-	-	-	-
Фьючерс	-	-	4 054 425	-	-	3 795 353
иностранная валюта	-	-	4 054 425	-	-	3 795 353
Своп (кредитно- дефолтный своп)	48 850	-	5 726 490	68 334	-	5 760 020
ценные бумаги	48 850	-	5 726 490	68 334	-	5 760 020
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>48 872</b>	<b>-</b>	<b>9 780 915</b>	<b>68 334</b>	<b>-</b>	<b>9 555 373</b>

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 787 907	20 009 816
Акции	245 831	185 340
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>25 033 738</b>	<b>20 195 156</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют представлена в Примечании 7.3.3.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе географических зон представлена в Примечании 7.6.

#### 4.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости представлены в Примечании 4.13.

#### 4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

##### В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линии)

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:</b>	<b>27 673 634</b>	<b>23 896 459</b>
- предоставленные кредиты (займы)	19 922 588	18 621 017
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	6 690 639	4 214 368
- финансовая аренда	1 048 772	1 061 054
- прочая ссудная задолженность	11 635	20
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:</b>	<b>5 285 293</b>	<b>5 671 042</b>
- ипотечные кредиты	90 400	83 400
- жилищные кредиты	14 729	57 379
- требования по сделкам по приобретению права требования	26 045	25 419
- автокредиты	322	322
- иные потребительские кредиты	5 153 797	5 504 522
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 260 459</b>	<b>780 483</b>
- межбанковские депозиты	615 598	780 483
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	546 992	-
- требования по аккредитивам	97 869	-
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>34 219 386</b>	<b>30 347 984</b>
Резервы на возможные потери	(20 846 735)	(19 259 641)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 372 651</b>	<b>11 088 343</b>

(в тысячах российских рублей)

**В разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Финансовая деятельность	7 514 139	5 037 868
Строительство	6 458 123	6 311 742
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 597 853	4 612 862
Добыча полезных ископаемых	2 175 269	1 514 000
Обрабатывающие производства, из них:	2 165 047	1 800 824
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 353 983	997 837
обработка древесины и производство изделий из дерева	347 582	347 582
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	313 473	340 333
производство транспортных средств и оборудования	99 989	69 132
химическое производство	-	23 000
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	50 000	22 920
производство машин и оборудования	20	20
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 055 005	2 056 863
Транспорт и связь	1 654 928	1 509 030
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	661 170	661 170
Прочие виды деятельности	392 100	392 100
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>27 673 634</b>	<b>23 896 459</b>

**В разрезе географических зон**

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	<i>27 673 634</i>	<i>23 896 459</i>
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>		
Московская область	12 017 481	11 103 467
г. Москва	2 480 750	3 073 687
Магаданская область	2 175 269	1 514 000
Краснодарский край	1 186 003	1 094 421
Липецкая область	988 783	961 222
Ставропольский край	626 450	360 000
Ленинградская область	427 582	427 582
г. Санкт-Петербург	280 000	314 453
Калининградская область	250 000	250 000
Тверская область	228 100	299 847
Челябинская область	200 000	200 000
Калужская область	99 989	69 132
Республика Дагестан	11 615	-
Республика Башкортостан	10 973	14 280
юридических лиц - нерезидентов	6 690 639	4 214 368
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	<i>5 285 293</i>	<i>5 671 042</i>
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>		
г. Москва	5 032 547	5 431 420
Московская область	186 593	186 995
Краснодарский край	56 132	42 493
Смоленская область	-	54
физических лиц - нерезидентов	10 021	10 080
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	<i>1 260 459</i>	<i>780 483</i>
<i>в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>		
г. Москва	546 992	-
кредитных организаций - нерезидентов	713 467	780 483
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>34 219 386</b>	<b>30 347 984</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(20 846 735)</b>	<b>(19 259 641)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 372 651</b>	<b>11 088 343</b>

(в тысячах российских рублей)

**В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже\*:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
до востребования и до 30 дней	7 900 213	5 040 130
от 31 до 90 дней	645 362	827 549
от 91 до 180 дней	2 787 174	5 198 576
от 181 до 270 дней	2 118 199	2 425 159
от 271 дня до года	5 619 216	5 805 434
свыше года	12 189 934	8 334 849
просроченная задолженность	2 959 288	2 716 287
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>34 219 386</b>	<b>30 347 984</b>

\*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 7.3.3.

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

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Долговые ценные бумаги	5 334 198	-
Долевые ценные бумаги	261 459	248 866
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 595 657</b>	<b>248 866</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(3 190)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 592 467</b>	<b>245 676</b>

**Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

На 1 апреля 2018 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в размере 5 334 198 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ сроком погашения 23 марта 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

**Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Анализ долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	111 937	115 382
Строительство	105 180	103 919
Транспорт и связь	44 275	29 498
Финансовая деятельность	67	67
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов</b>	<b>261 459</b>	<b>248 866</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(3 190)	(3 190)
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>258 269</b>	<b>245 676</b>

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющих в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 7.4.

*(в тысячах российских рублей)*

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют представлена в Примечании 7.3.3.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 7.6.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО**

На 1 апреля 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, в размере 18 104 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ сроком погашения 23 марта 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

#### **4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

На 1 апреля 2018 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, отсутствовали (на 1 января 2018 г.: 7 962 781 тыс. руб., включали в себя облигации федерального займа РФ сроком погашения 23 марта 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %).

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе валют представлена в Примечании 7.3.3.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 7.4.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географических зон представлена в Примечании 7.6.

#### **4.7 Средства кредитных организаций**

На 1 апреля 2018 г. средства кредитных организаций, в размере 29 776 504 тыс. руб., включают в себя договоры РЕПО с одной российской кредитной организацией (на 1 января 2018 г.: 22 588 265 тыс. руб.).

#### **4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
<b>Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:</b>	<b>5 984 516</b>	<b>7 619 852</b>
текущие счета/счета до востребования	4 623 725	5 285 971
срочные депозиты	1 360 791	2 333 881
<b>Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>4 573 825</b>	<b>4 231 732</b>
срочные депозиты	3 652 230	3 612 625
текущие счета/счета до востребования	921 595	619 107
<b>Брокерские счета, в т. ч.:</b>	<b>1 840 942</b>	<b>1 985 444</b>
счета юридических лиц	1 234 325	1 481 271
счета физических лиц	606 617	504 173
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>12 399 283</b>	<b>13 837 028</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Средства клиентов юридических лиц, всего,	7 218 841	9 101 123
в т. ч. по видам экономической деятельности:		
Финансовая деятельность	4 642 203	5 380 916
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	848 428	953 861
Обрабатывающие производства, из них:	754 391	1 443 545
обработка древесины и производство изделий из дерева	218 993	422 225
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	30 146	11 799
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 166	6 965
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 074	12 601
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 730	4 453
химическое производство	630	1 340
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	497	12
производство машин и оборудования	391	290
производство транспортных средств и оборудования	152	40
прочие обрабатывающие производства	495 629	983 820
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	371 713	372 079
Транспорт и связь	185 947	536 133
Добыча полезных ископаемых, из них:	166 245	117 322
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	4 354	8 151
Строительство	138 858	174 256
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	32 957	37 982
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 455	1 426
Прочие виды деятельности	69 644	83 603
<b>Средства клиентов физических лиц, всего,</b>	<b>5 180 442</b>	<b>4 735 905</b>
из них:		
по брокерским операциям	606 617	504 173
<b>ИТОГО</b>	<b>12 399 283</b>	<b>13 837 028</b>

#### 4.9 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата размещения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая процентная ставка, %</u>	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Сберегательные сертификаты	14.02.2014	21.12.2026	5,5%-13,2%	1 302 224	4 269 353
Процентные векселя	31.08.2015	13.09.2019	0,1%-8,0%	590 678	161 593
Дисконтные векселя	16.09.2015	31.12.2018	-	893	892
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>1 893 795</b>	<b>4 431 838</b>

На конец отчетного периода сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя – 6 689 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 143 077 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 543 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2018 г. составила:

- процентные векселя – 5 102 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 305 373 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 57 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**4.10 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы**

Сведения о условных обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже\*:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Гарантии и поручительства:	10 358 250	6 579 682
в т. ч. со сроком более 1 года	1 044 622	541 567
Неиспользованные кредитные линии:	582 463	550 807
в т. ч. со сроком более 1 года	192 764	139 047
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	46 957	48 586
Аккредитивы	97 869	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>11 038 582</b>	<b>7 130 489</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.1)	(524 585)	(788 054)
<b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>10 513 997</b>	<b>6 342 435</b>

\* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

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

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. неисполненные обязательства отсутствуют.

**4.12 Информацию 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**

**Ценные бумаги**

Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов», которая является неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ❖ **Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ❖ **Исходные данные 2 Уровня** - это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ❖ **Исходные данные 3 Уровня** - это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2

(в тысячах российских рублей)

Уровней.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой на добровольной основе проводилась бы операция по продаже актива и передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- ✓ средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ;
- ✓ цену закрытия, раскрываемую зарубежными биржами и опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ цену размещения - для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска и/или в течение 30 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на *неактивном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- последнюю цену спроса, опубликованную организаторами торгов;
- цену BVAL, рассчитанную информационным агентством Bloomberg;
- оценочную (расчетную) цену, определенную Ценовым центром НРД;
- рыночную стоимость ценной бумаги, определенную в т. ч. Независимым оценщиком с использованием рыночного, затратного, доходного подходов к определению справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

#### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- по биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется организатором торгов в размере вариационной маржи (в т.ч. на основании отчетов брокера);
- последнюю цену закрытия, определяемую организатором торгов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на *неактивном рынке*, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg и пр.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых активов по уровню иерархии источников справедливой стоимости:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>На 1 апреля 2018 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по	45 215 009	315 504	–	45 530 513



(в тысячах российских рублей)

<i>справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Облигации федерального займа РФ	27 674 606	–	–	27 674 606
Долевые ценные бумаги	16 988 124	266 632	–	17 254 756
Облигации кредитных организаций	552 279	–	–	552 279
Производные финансовые инструменты	–	48 872	–	48 872
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Облигации федерального займа РФ	5 477 447	115 020	–	5 592 467
Долевые ценные бумаги	5 334 198	–	–	5 334 198
	143 249	115 020	–	261 459

<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Облигации федерального займа РФ	39 027 639	379 493	–	39 407 132
Долевые ценные бумаги	20 520 064	–	–	20 520 064
Облигации кредитных организаций	17 959 181	311 159	–	18 270 340
Производные финансовые инструменты	548 394	–	–	548 394
	–	68 334	–	68 334
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Долевые ценные бумаги	100 797	144 879	–	245 676
	100 797	144 879	–	245 676

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности.

**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

**Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2**

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в 1 квартале 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	46 737	33 288
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 274	44 275
	<b>53 011</b>	<b>77 563</b>

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

#### 4.13 Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. Банк не имел финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости).

#### 4.14 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	
<b>На 1 апреля 2018 г.</b>					
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	24 787 907	245 831	18 104	25 051 842
<b>Итого</b>		<b>24 787 907</b>	<b>245 831</b>	<b>18 104</b>	<b>25 051 842</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	22 807 090	220 502	16 642	23 044 234
<b>Итого</b>		<b>22 807 090</b>	<b>220 502</b>	<b>16 642</b>	<b>23 044 234</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>					
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»		20 009 816	185 340	20 195 156
<b>Итого</b>			<b>20 009 816</b>	<b>185 340</b>	<b>20 195 156</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями		18 230 802	161 884	18 392 686
<b>Итого</b>			<b>18 230 802</b>	<b>161 884</b>	<b>18 392 686</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 1 апреля 2018 г. составила 7 324 390 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 4 626 933 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс" по состоянию на 1 апреля 2018 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 6 732 269 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 4 195 578 тыс. руб.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 1 апреля 2018 г. составила 25 051 842 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 20 195 156 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс" по состоянию на 1 апреля 2018 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 23 044 234 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 18 392 686 тыс. руб.).

#### 4.15 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Нетто- величина, признанная в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был признан в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- величина
<b>На 1 апреля 2018 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	25 051 842	–	25 051 842	(23 044 234)	–	2 007 608
<b>Итого</b>	<b>25 051 842</b>	<b>–</b>	<b>25 051 842</b>	<b>(23 044 234)</b>	<b>–</b>	<b>2 007 608</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	23 044 234	–	23 044 234	(23 044 234)	–	–
<b>Итого</b>	<b>23 044 234</b>	<b>–</b>	<b>23 044 234</b>	<b>(23 044 234)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Нетто- величина, признанная в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был признан в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- величина
<b>На 1 января 2018 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	20 195 156	–	20 195 156	(18 392 686)	–	1 802 470
<b>Итого</b>	<b>20 195 156</b>	<b>–</b>	<b>20 195 156</b>	<b>(18 392 686)</b>	<b>–</b>	<b>1 802 470</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	18 392 686	–	18 392 686	(18 392 686))	–	–
<b>Итого</b>	<b>18 392 686</b>	<b>–</b>	<b>18 392 686</b>	<b>(18 392 686)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

#### 4.16 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Количество привилегированных акций, шт.</i>	<i>Итого выпущенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость, тыс. руб.</i>
на 1 апреля 2018 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 января 2018 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской финансовой отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы*</i>	<i>Итого</i>
на 1 января 2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 054	237 305	20 485 072
Формирование резервов	9 818 077	1 856	-	1 080 948	77 251	10 978 132
Восстановление резервов	(8 241 594)	(1 916)	-	(1 344 417)	(54 799)	(9 642 726)
Списание актива					(221)	(221)
на 1 апреля 2018 г.	<b>21 031 565</b>	<b>1 381</b>	<b>3 190</b>	<b>524 585</b>	<b>259 536</b>	<b>21 820 257</b>

\*. Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

### 5.2 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	<u>за 1 квартал 2018 г.</u>	<u>за 1 квартал 2017 г.</u>
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (доходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45 705)	951 924
Чистые доходы/ (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 786	(1 092 080)
<b>Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b><u>(34 919)</u></b>	<b><u>(140 156)</u></b>

### 5.3 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	<u>за 1 квартал 2018 г.</u>	<u>за 1 квартал 2017 г.</u>
Налог на прибыль	89 535	18 034
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	12 284	14 980
НДС	6 488	-
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	2 542	10 211
налог на имущество	1 949	3 444
налог на землю	670	616
прочие налоги и сборы	635	709
<b>Расход по налогам</b>	<b><u>101 819</u></b>	<b><u>33 014</u></b>

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

### 5.4 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

	<u>за 1 квартал 2018 г.</u>	<u>за 1 квартал 2017 г.</u>
Заработная плата и премии	127 555	126 446
Страховые взносы	44 117	46 151
Ежегодный оплачиваемый отпуск	11 226	11 525
Добровольное медицинское страхование	8 525	7 228
Выходное пособие	878	257
Прочее	2 087	1 592
<b>Итого</b>	<b><u>194 388</u></b>	<b><u>193 199</u></b>

### 5.5 Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

По состоянию на 1 апреля 2018 г. общий совокупный доход Банка (за вычетом налога на прибыль) составил 209 313 тыс. руб. (на 1 января 2018г. общий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль составил 59 294 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не применял ретроспективный пересчет сравнительных данных, т.к. существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились и существенные ошибки в предыдущие отчетные периоды не допускались.

В течение 1 квартала 2018 г. решение о начислении/выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

(в тысячах российских рублей)

## 7. УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### 7.1 Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии развития*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций и полномочий* коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников *при принятии и управлении рисками* следующим образом:

- *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии развития* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К *внутренним структурам* Банка, принимающим риски, относятся следующие органы управления:

*Общее собрание акционеров* Банка:

- принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/ конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- утверждает Устав Банка.

*Совет директоров* Банка:

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития* и параметров бюджета;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску* и *целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым *значимыми* для деятельности Банка;
- определяет составы комитетов, принимающих риски,
- контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

*Правление* Банка:

- утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением *значимых*), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс *принятия рисков*, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., - вовлечены следующие *Комитеты при Правлении* и *структурные подразделения*:

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* - утверждает лимиты по отдельным видам операций,

(в тысячах российских рублей)

активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

*Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

*Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

*Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках *Стратегии развития* Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

*Управление оценки рисков (УОР):*

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- применительно к *коммерческому кредитному портфелю* определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

*Главное финансовое управление (ГФУ):*

- формирует проекты *Стратегии развития* и *Бюджета* Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров *склонности к риску* и комплекса установленных лимитов;
- формирует предложения по значениям лимитов, *склонности к риску*, *целевым показателям риска*, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

*Служба внутреннего контроля (СВК)* осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

*Отдел сводной бухгалтерской отчетности* Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является *Служба внутреннего аудита*, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности,

(в тысячах российских рублей)

существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Подходы к анализу рисков на предмет значимости определены в *Методике определения значимых рисков*. Перечень значимых рисков пересматривается и утверждается ежегодно. Значимыми рисками на 2018 год признаны:

- кредитный риск;
- рыночный риск.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску) и планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

*Склонность к риску* в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование *капитала* Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии развития* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев).

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и *планируемый показатель склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

*Система лимитов* является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) - как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, спектр *сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Информация о достижении установленных *сигнальных значений* и/или *несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

Банк формирует отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Основной объем отчетности в рамках системы ВПОДК формируется Управлением оценки рисков - в части данных о соблюдении *лимитов* и приближении к *сигнальным значениям*, и Главным финансовым управлением - в части соблюдения *Стратегии развития* и *плановых (целевых) значений капитала* и *установленной Советом директоров склонности к риску (внутренней достаточности капитала)*.  
*Отчетность, предоставляемая Управлением оценки рисков:*



(в тысячах российских рублей)

- отчет о значимых рисках (ежедневно), включающий сведения:
  - ✓ об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями,
  - ✓ о степени загрузки структурными подразделениями выделенных им лимитов,
  - ✓ о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений,
- отчеты о значимых рисках в агрегированном формате (ежемесячно).

Отчетность, представляемая Главным финансовым управлением (ежемесячно):

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах агрегированного стресс-тестирования (с учетом всех рисков, присущих деятельности Банка);
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные Управлением оценки рисков по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, систематизированные Главным финансовым управлением по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

## 7.2 Кредитный риск

*Кредитный риск* – риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

*Управление кредитным риском*, так же, как и выявление кредитного риска, представляет собой непрерывный процесс, осуществляемый на протяжении всего цикла любой кредитной операции, в рамках чего можно выделить следующие способы:

- регламентация операций, сопряженных с кредитным риском, во внутренних документах Банка, обязательных для исполнения всеми подразделениями, задействованными в процессе осуществления кредитных операций;
- установление и контроль соблюдения многоуровневой системы лимитов (ограничений) кредитного риска, отражающих вид и специфику кредитных операций;
- применение инструментов снижения кредитного риска, определяемых на этапе согласования условий кредитования.

Для оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные:

- Положениями Банка России № 590-П, № 283-П - для оценки вероятности реализации кредитного риска, определяемой как процент резервирования по соответствующему активу;
- Инструкцией Банка России № 180-И - для оценки потенциальных убытков вследствие реализации кредитного риска по каждому отдельному активу и по всем активам в совокупности (т.е. для определения итоговой величины кредитного риска), а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого кредитного риска.

*Контроль кредитного риска*, составляющий суть процессов выявления и управления кредитным риском, является неотъемлемой составляющей общего корпоративного управления Банка.

С целью контроля кредитного риска Банк применяет принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского Комитета при Банке Международных расчетов «Принципы корпоративного управления для банков» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации трехуровневой системы контроля:

(в тысячах российских рублей)

- контроля на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (Управление кредитование, Управление сопровождения операций на финансовых рынках);
- контроля на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (Управление оценки рисков, Главное финансовое управление и Служба внутреннего контроля);
- контроля на уровне подразделений исключительно контрольных функций (Служба внутреннего аудита Банка).

В Банке, исходя из характера операций и корпоративной структуры, принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие *кредитного риска* осуществляется *Кредитным Комитетом при Правлении Банка*. Порядок предоставления ссуд (формирования кредитных требований) и установления кредитных лимитов регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Кредитной политикой, Порядком кредитования* и *Положением о Кредитном комитете*.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление кредитования составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (оценка кредитного риска, оценка качества и достаточности обеспечения, являющегося основным инструментом снижения кредитного риска, определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного ритейла, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно *в индивидуальном порядке*.

Оценка качества кредитных требований и расчет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с *Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам*. Указанный документ отражает комплексный учет финансового состояния заемщика (в том числе в динамике показателей) и порядка обслуживания долга в соответствии с применимыми нормами банковского законодательства и в соответствии с консервативным подходом Банка к оценке справедливой стоимости кредитных активов.

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков согласно *Порядку работы по осуществлению контроля за предметами залога, предоставленными АО АКБ «ЦентроКредит» в качестве обеспечения исполнения обязательств кредитного характера*. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

В части *Блока Казначейство* принятие *кредитного риска* осуществляется *Главным управлением казначейских операций* в рамках *лимитов*, утвержденных Правлением Банка. Порядок совершения операций, сопряженных с кредитным риском и составляющих компетенцию *Казначейства*, регламентирован следующими внутренними документами Банка: *Положением о размещении и привлечении средств на финансовых рынках, Положением о Главном управлении казначейских операций, Банковскими правилами об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов*.

Мотивированные предложения по установлению лимитов формируются Казначейством, Управлением оценки рисков и Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также, по дополнительному запросу Правления, Управлением безопасности и Правовым управлением. Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках являются *лимиты*, поскольку такие операции являются однотипными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок.

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям обратного РЕПО (кредитный риск контрагента) рассматривается Банком как часть кредитного риска. В отношении кредитного риска контрагента Банком применяются те же методы оценки, контроля, ограничения и снижения, что и для кредитного риска с дополнительными ограничениями в части процедур принятия кредитного риска контрагента, в том числе установленных лимитов, а также принимаемого обеспечения по сделкам обратного РЕПО. Единственным структурным подразделением Банка, принимающим кредитный риск контрагента, является Главное управление казначейских операций.

(в тысячах российских рублей)

**Уровень концентрации крупных кредитных рисков**

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 1 апреля 2018 г. составила 72,7% кредитного портфеля клиентов (на 1 января 2018 г. - 68,7%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

**Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 апреля 2018 г.\*)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	70 954 130	36 774 095	2 859 809	16 780 696	9 522 814	5 016 723	400 014	0	269	2 697 615	21 377 113	21 295 673
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 797 435	623 900	2 587 475	9 372 996	9 423 147	3 789 917	385 310	0	269	2 510 576	16 496 405	16 414 985
Вложения в ценные бумаги	6 322	67	0	0	6 255	0	0	0	0	0	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	7 237 631	546 992	0	6 690 639	0	0	0	0	0	0	3 345 319	3 345 319
Требования по приобретенным правам требования	26 045	0	0	0	0	26 045	0	0	0	26 045	26 045	26 045
Требования по лизингу	1 023 321	0	0	0	0	1 023 321	0	0	0	0	1 023 321	1 023 321
Требования по получению процентов доходов	250 075	208	2 992	120 830	3 316	122 729	3 058	0	0	126 045	184 830	184 830
Корреспондентские счета	1 289 591	1 222 201	66 655	0	41	694	0	0	0	0	1 381	1 381
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к судной задолженности:	35 323 717	34 380 727	202 687	596 231	90 055	54 017	11 646	0	0	34 949	296 622	296 622
	194 616	157 529	0	0	0	37 087	11 615	0	0	25 472	37 088	37 088

(в тысячах российских рублей)

## Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2018 г. \*)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	68 478 200	37 760 394	2 822 568	13 854 878	8 887 310	5 153 050	-	387	-	2 811 465	19 640 146	19 633 194
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 047 123	811 041	1 998 518	9 483 344	8 787 624	3 966 596	-	372	-	2 685 024	16 072 916	16 065 964
Вложения в ценные бумаги	7 839 015	7 829 760	-	-	6 255	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	4 214 366	-	-	4 214 366	-	-	-	-	-	-	2 107 184	2 107 184
Требования по приобретенным правам требования	25 419	-	-	-	-	25 419	-	-	-	25 419	25 419	25 419
Требования по лизингу	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	1 035 602
Требования по получению процентов доходов	324 313	133 145	11 653	93 5328	3 332	82 651	-	15	-	85 968	131 616	131 616
Корреспондентские счета	2 065 456	1 992 211	72 507	-	44	694	-	-	-	-	1 441	1 441
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	27 929 904	23 994 237	739 890	63 634	90 055	42 088	-	-	-	35 054	262 778	262 778
	170 833	145 361	-	-	-	25 472	-	-	-	25 472	25 472	25 472

\* По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые средства, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная стоимость, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

На 1 апреля 2018 г. общая сумма принятого обеспечения составила 59 013 643 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 1 168 714 тыс. руб., в т. ч.:
  - собственные долговые ценные бумаги, - 429 944 тыс. руб.;
  - ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 125 000 тыс. руб.;

(в тысячах российских рублей)

котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России - 613 770 тыс. руб.

- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

На 1 января 2018 г. общая сумма принятого обеспечения составила 55 132 808 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 120 159 тыс. руб., в т. ч.:  
собственные долговые ценные бумаги, - 70 159 тыс. руб.;  
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 50 000 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

#### Активы с просроченными сроками погашения

В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности кредит признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

	<i>на 1 апреля 2018 г.</i>				
	<i>Всего</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>
Юридические лица	2 610 317	304 704	-	-	2 305 613
Физические лица	487 581	95 310	-	269	392 002
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 097 898</b>	<b>400 014</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>2 697 615</b>

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	<i>на 1 января 2018 г.</i>				
	<i>Всего</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>более 180 дней</i>
Юридические лица	2 380 818	-	-	-	2 380 818
Физические лица	431 034	-	387	-	430 647
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>2 811 852</b>	<b>-</b>	<b>387</b>	<b>-</b>	<b>2 811 465</b>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:

	<i>на 1 апреля 2018 г.</i>	<i>на 1 января 2018 г.</i>
Московская область	1 541 975	1 382 840
Краснодарский край	724 556	634 556
г. Москва	551 139	525 816
Калининградская область	258 560	258 560
Республика Дагестан	11 647	-
просроченная задолженность - нерезидентов	10 021	10 080
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 097 898</b>	<b>2 811 852</b>

На 1 апреля 2018 г. объем просроченных активов составил 3 097 898 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 4,3% (на 1 января 2018 г. - 2 811 852 тыс. руб. и 4,2% соответственно).

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

(в тысячах российских рублей)

**Реструктурированные ссуды**

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физических лиц. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

На 1 апреля 2018 г. объем реструктурированных ссуд составил 604 468 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 0,8% (на 1 января 2018 г. - 814 023 тыс. руб. и 1,2%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 1 апреля 2018 г. составил 597 200 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 106 420 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 803 755 тыс. руб. и 151 900 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 апреля 2018 г. составил 7 268 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 80 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. - 10 268 тыс. руб. и 80 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Московская область	548 361	628 666
Липецкая область	32 039	32 039
г. Москва	24 068	153 318
<b>Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего</b>	<b>604 468</b>	<b>814 023</b>
Резервы на возможные потери	(106 500)	(151 980)
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>497 968</b>	<b>662 043</b>

**Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств**

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 апреля 2018 г. составил 32 376 233 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 24 822 089 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств НКО «НКЦ» (АО) по операциям РЕПО сроком исполнения 2 - 6 апреля 2018 г.

**О производных финансовых инструментах**

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге по состоянию на 1 апреля 2018 г. отсутствует (на 1 января 2018 г. отсутствует).

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. 180-И "Об обязательных нормативах банков".

(в тысячах российских рублей)

### 7.3 Рыночный риск

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Управление и оценка этим риском происходит в соответствии с внутренней «*Стратегией по управлению рисками и капиталом*» и «*Порядком управления рыночным риском*» и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Операции по формированию активов, сопряженных с рыночным риском, и открытие/ корректировка соответствующих лимитов осуществляются в Банке исключительно по инициативе *Казначейства*. Принимая риски, Казначейство руководствуется *Стратегией развития Банка*, отдавая отчет в поддержании оптимального соотношения доходности и рисков по планируемым операциям.

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу данного вида риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России № 511-П. Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице\*:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	45 487 800	50 164 425
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	1 689 268	1 741 615
1.1.1	ОПР	- общий	1 328 566	1 024 591
1.1.2	СПР	- специальный	360 702	717 024
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	1 949 680	2 227 889
1.2.1	ОФР	- общий	974 840	1 106 674
1.2.2	СФР	- специальный	974 840	1 121 215
1.3	ВР	Валютный риск	-	43 572
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	76	78
1.4.1	ОТР	- основной	63	65
1.4.2	ДТР	- дополнительный	13	13

\* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);
- метод модифицированной дюрации для оценки процентного риска Торгового портфеля;
- ГЭП-анализ (GAP Analysis) для оценки процентного риска банковской книги;
- стресс-тестирование.

*(в тысячах российских рублей)*

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
VAR (торговый портфель)	2 060 201	1 607 594

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- взвешенное принятие решений о любой операции;
- внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов;
- лимитирование, являющееся основным методом управления рыночным риском.

### 7.3.1 Процентный риск

#### *Процентный риск банковской книги*

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует GAP Analysis (ГЭП-анализ), т.е. анализ разрыва между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/ выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка ввиду изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пункта.

При этом, *gap* (разрыв) определяется в абсолютном выражении (т.е. в рублях) как разница между величиной активов, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке, и величиной пассивов, также чувствительных к изменению процентных ставок, применительно к соответствующему временному интервалу (до тридцати дней, от тридцати дней до трех месяцев, от трех до шести месяцев и т.д.).

Величина разрыва (*gap-a*), которая может быть как положительной, так и отрицательной, показывает изменение чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок: чем значительнее величина *gap-a*, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При этом, положительное значение *gap-a* (длинная позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательное значение *gap-a* (короткая позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.



(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 1 апреля 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	143 220	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	4 754 550	639 860	1 616 200	3 951 340
кредитных организаций	1 162 920	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациям	3 561 170	384 280	1 551 010	1 719 730
физических лиц	30 460	255 580	65 190	2 231 610
Вложения в долевые ценные бумаги	256 650	-	4 875 590	-
<b>Внебалансовые требования</b>	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	284 400	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5 438 820</b>	<b>639 860</b>	<b>6 491 790</b>	<b>3 951 340</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	29 816 420	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	29 816 420	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 051 330	1 585 090	1 154 980	695 140
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	424 490	-	-	-
депозиты юридических лиц	273 560	853 430	184 030	58 020
вклады (депозиты) физических лиц	1 353 280	731 660	970 950	637 120
Выпущенные долговые обязательства	590 020	82 130	127 670	232 260
Источники собственных средств (капитала)	-	5	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	284 810	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>32 742 580</b>	<b>1 667 225</b>	<b>1 282 650</b>	<b>927 400</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(27 303 760)</b>	<b>(1 027 365)</b>	<b>5 209 140</b>	<b>3 023 940</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+ 200 базисных пунктов	(523 304)	(17 122)	65 114	15 120
- 200 базисных пунктов	523 304	17 122	(65 114)	(15 120)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 1 января 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	186 500	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 921 770	656 620	818 580	3 185 350
кредитных организаций	780 480	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациям	2 132 390	391 760	534 850	2 611 790
физических лиц	8 900	264 860	283 730	573 560
Вложения в долевые ценные бумаги	244 080	-	-	4 227 400
Основные средства и нематериальные активы	2 570	7 300	137 820	1 520
<b>Внебалансовые требования</b>	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	88 110	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>3 443 030</b>	<b>663 920</b>	<b>956 400</b>	<b>7 414 270</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	22 666 380	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	22 666 380	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 038 530	1 263 060	2 444 390	1 137 830
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 867 800	-	-	-
депозиты юридических лиц	782 840	674 230	831 780	58 620
вклады (депозиты) физических лиц	387 890	588 830	1 612 610	1 079 210
Выпущенные долговые обязательства	387 510	514 480	146 590	210 680
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	88 520	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>26 180 940</b>	<b>1 777 540</b>	<b>2 590 980</b>	<b>1 348 510</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(22 737 910)</b>	<b>(1 113 620)</b>	<b>(1 634 580)</b>	<b>6 065 760</b>

(в тысячах российских рублей)

**Изменение чистого процентного дохода:**

+ 200 базисных пунктов	(435 795)	(18 560)	(20 432)	30 329
- 200 базисных пунктов	435 795	18 560	20 432	(30 329)

**7.3.2 Фондовый риск**

*Фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
VAR (портфель акций)	954 308	995 512

**7.3.3 Валютный риск**

*Валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки *валютного риска* вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 1 апреля 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	636 056	224 851	230 556	135 316	1 226 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	962 545	-	-	-	962 545
Обязательные резервы	163 699	-	-	-	163 699
Средства в кредитных организациях	1 662 029	797 136	276 597	213 803	2 949 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 200 570	-	158 496	171 447	45 530 513
Чистая ссудная задолженность	12 503 077	617 299	252 275	-	13 372 651
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 592 467	-	-	-	5 592 467
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	184 890	-	-	-	184 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	959 166	-	-	-	959 166
Прочие активы	156 928	267 009	62 734	24 212	510 883
<b>Всего активов</b>	<b>67 857 728</b>	<b>1 906 295</b>	<b>980 658</b>	<b>544 778</b>	<b>71 289 459</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	29 776 504	-	-	-	29 776 504
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 145 155	3 774 887	1 656 974	822 267	12 399 283
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 430 810	1 617 845	1 129 848	395 021	4 573 524
Выпущенные долговые обязательства	1 839 156	1 718	52 921	-	1 893 795
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	353 027	50 049	4 170	106	407 352
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	524 585	-	-	-	524 585
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 638 427</b>	<b>3 826 654</b>	<b>1 714 065</b>	<b>822 373</b>	<b>45 001 519</b>
Открытая балансовая позиция	29 219 301	(1 920 359)	(733 407)	(277 595)	26 287 940
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(2 981 850)	1 904 283	715 355	362 212	-
Открытая позиция	<b>26 237 451</b>	<b>(16 076)</b>	<b>(18 052)</b>	<b>84 617</b>	<b>26 287 940</b>

По состоянию на 1 января 2018 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				181	
Денежные средства	397 507	238 550	268 223	709	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	1 849 244	906 476	588 511	556 005	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 503	-	151 872	181 757	39 407 132
Чистая ссудная задолженность	10 174 035	782 214	132 094	-	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	-	-	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	221 243	-	-	-	221 243
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	-	983 499
Прочие активы	177 067	259 155	37 087	30 536	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 642 508</b>	<b>2 186 395</b>	<b>1 177 787</b>	<b>950 007</b>	<b>66 956 697</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 031 362	4 353 386	1 650 998	801 282	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 312 758	1 385 280	1 144 356	388 990	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	4 378 460	1 728	51 650	-	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	-	25 536
Прочие обязательства	526 723	52 596	3 619	1 719	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>35 338 400</b>	<b>4 407 710</b>	<b>1 706 267</b>	<b>803 001</b>	<b>42 255 378</b>
Открытая балансовая позиция	27 304 108	(2 221 315)	(528 480)	147 006	24 701 319
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(3 017 929)	2 246 587	421 809	349 533	-
Открытая позиция	<b>24 286 179</b>	<b>25 272</b>	<b>(106 671)</b>	<b>496 539</b>	<b>24 701 319</b>

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

(в тысячах российских рублей)

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
VAR	5 618	19 086

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И за отчетный период не происходило.

#### 7.3.4 Товарный риск

*Товарный риск* - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товарные активы, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые относятся к *Торговому портфелю* Банка.

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Величина товарного риска на отчетную дату составила 76 тыс. руб.

#### 7.4 Риск ликвидности

*Риск ликвидности (риск потери ликвидности)* – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания таргетируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением* Банка, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Подход к оценке риска ликвидности и порядок взаимодействия подразделений Банка с целью управления указанным риском обозначены во внутреннем документе - *Порядок управления риском ликвидности*.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности;
- путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ).

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство* Банка.

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России № 421-П, т.е. оценка ликвидности в условиях нестабильности, обусловленной

(в тысячах российских рублей)

внешними или внутренними по отношению к Банку факторами, в течении ближайших 30 календарных дней с даты расчета.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения. Расчет выполняется ежемесячно Главным финансовым управлением на основе отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2018 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814	3 313 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 447 903	40 294 831	45 481 641	45 481 641	45 481 641	45 481 641	45 481 641	45 481 641	45 481 641	45 481 641
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 162 916	1 177 682	1 177 682	1 219 129	1 968 610	3 166 524	3 468 179	3 967 642	4 136 832
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 571 249	5 589 352	5 589 352	5 589 352	5 589 352	5 589 352	5 589 352	5 589 352	5 589 352	5 589 352
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 524 744	2 809 846	2 809 846	2 809 846	2 809 846	6 864 271	6 864 271	6 864 271	7 449 119	13 224 459
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>31 857 710</b>	<b>53 170 759</b>	<b>58 372 335</b>	<b>58 372 335</b>	<b>58 413 782</b>	<b>63 217 688</b>	<b>64 415 602</b>	<b>64 717 257</b>	<b>65 801 568</b>	<b>71 746 098</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1 825	25 045 544	29 818 245	29 818 245	29 818 245	29 818 245	29 818 245	29 818 245	29 818 245	29 818 245
Средства клиентов, из них:	7 753 057	8 001 901	8 218 503	8 632 568	9 115 599	10 488 025	11 645 253	12 132 208	12 444 895	12 457 690
вклады физических лиц	1 251 724	1 394 848	1 556 375	1 883 565	2 236 234	2 854 396	3 827 197	4 255 832	4 470 651	4 483 446
Выпущенные долговые обязательства	237 340	238 607	239 056	242 372	705 235	787 365	915 814	1 067 932	1 149 936	2 635 141
Прочие обязательства	207 521	8 435 836	8 435 836	8 435 836	8 445 592	12 529 698	12 531 325	12 531 607	13 117 722	19 285 887
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8 199 743</b>	<b>41 721 888</b>	<b>46 711 640</b>	<b>47 129 021</b>	<b>48 084 671</b>	<b>53 623 333</b>	<b>54 910 637</b>	<b>55 549 992</b>	<b>56 530 798</b>	<b>64 196 963</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	221 755	224 228	256 728	256 728	277 293	2 915 110	4 793 428	9 188 744	9 703 326	10 940 713
Избыток (дефицит) ликвидности	23 436 212	11 224 643	11 403 967	10 986 586	10 051 818	6 679 245	4 711 537	-21 479	-432 556	-3 391 578

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 143 642	19 143 642	28 745 366	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	780 483	780 483	780 483	791 954	959 742	1 832 869	2 505 904	3 046 484	3 232 642
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781
Прочие активы	3 050 667	3 115 547	3 150 822	3 155 249	3 155 249	6 950 601	6 950 601	6 950 601	6 950 601	12 778 955
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34 930 980</b>	<b>35 776 343</b>	<b>45 413 342</b>	<b>56 011 201</b>	<b>56 022 672</b>	<b>59 985 812</b>	<b>60 858 939</b>	<b>61 531 974</b>	<b>62 072 654</b>	<b>68 087 066</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1 932	1 932	11 017 371	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310
Средства клиентов, из них:	7 893 347	7 928 447	8 127 057	8 416 662	9 057 663	10 341 661	12 790 568	13 436 624	13 928 051	13 928 104
вклады физических лиц	524 468	559 568	661 612	727 637	898 523	1 502 528	3 118 920	3 764 976	4 197 750	4 197 803
Выпущенные долговые обязательства	151 993	158 963	161 884	371 180	446 508	968 766	1 121 499	1 227 637	1 336 295	7 470 462
Прочие обязательства	205 329	267 150	4 922 127	4 923 964	4 955 685	8 785 423	8 785 424	8 787 052	8 787 938	14 971 711
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8 252 801</b>	<b>8 356 492</b>	<b>24 228 439</b>	<b>36 380 116</b>	<b>37 128 166</b>	<b>42 764 160</b>	<b>45 365 801</b>	<b>46 119 623</b>	<b>46 720 594</b>	<b>59 038 587</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	53 072	53 072	63 701	63 701	725 117	4 269 850	4 745 498	5 761 868	6 449 875	7 130 488
Избыток (дефицит) ликвидности	26 625 307	27 366 779	21 121 202	19 567 384	18 169 389	12 951 802	10 747 640	9 650 483	8 902 085	1 917 991

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг);
- мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- организационные (например, сокращение управленческих расходов);

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 1 апреля 2018 г. составило 143,1% и является максимальным значением за период. Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 113,4%, при минимальном (наихудшем) значении за период 78,3% (на 1 марта 2018 г.). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 10,8%, при максимальном значении за период – 15,6% (на 1 марта 2018 г.).

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

**7.5 Операционный риск**

*Операционный риск* — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: «Порядком управления операционным риском». Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*. Качественная оценка операционного риска осуществляется *Управлением оценки рисков* путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 824 607 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска,кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 378 581	2 378 581
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 445 946	1 445 946
Комиссионные доходы	389 356	389 356
Прочие операционные доходы **	89 654	89 654
<i>За вычетом:</i>		
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	2 628	2 628
Комиссионных расходов	110 760	110 760
<b>Суммарные чистые доходы:</b>	<b>4 190 149</b>	<b>4 190 149</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 824 607</b>	<b>1 824 607</b>

В связи с вступлением в 2016 г. в силу новой редакции Указания Банка России № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (действующее Указание Банка России № 4212-У), основные корректировки коснулись следующих статей:

\*\* ) из прочих операционных доходов и операционных расходов в отдельную статью выделены чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

*(в тысячах российских рублей)*

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

## 7.6 Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 апреля 2018 г. дают следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 226 779	-	-	1 226 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	962 545	-	-	962 545
Обязательные резервы	163 699	-	-	163 699
Средства в кредитных организациях	2 009 386	939 475	704	2 949 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 151 720	220 297	158 496	45 530 513
Чистая ссудная задолженность	9 313 865	713 467	3 345 319	13 372 651
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 592 418	49	-	5 592 467
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	184 890	-	-	184 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	959 166	-	-	959 166
Прочие активы	314 711	179 592	16 580	510 883
<b>Всего активов</b>	<b>65 715 480</b>	<b>2 052 880</b>	<b>3 521 099</b>	<b>71 289 459</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	29 775 04	-	-	29 776 504
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 824 775	9 069	2 565 439	12 399 283
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 565 203	7 726	595	4 573 524
Выпущенные долговые обязательства	1 893 795	-	-	1 893 795
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	345 756	3 084	58 512	407 352
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	524 585	-	-	524 585
<b>Всего обязательств</b>	<b>42 365 415</b>	<b>12 153</b>	<b>2 623 951</b>	<b>45 001 519</b>



(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2018 г. следующие данные:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 085 989	-	-	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	2 661 859	1 237 693	684	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 005 169	250 091	151 872	39 407 132
Чистая ссудная задолженность	8 200 676	780 483	2 107 184	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 627	49	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	221 243	-	-	221 243
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	983 499
Прочие активы	332 957	157 836	13 052	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 257 753</b>	<b>2 426 152</b>	<b>2 272 792</b>	<b>66 956 697</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 135 949	6 194	2 694 885	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 205 516	5 305	20 563	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	3 881 919	-	549 919	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	25 536
Прочие обязательства	525 935	490	58 232	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 945 658</b>	<b>6 684</b>	<b>3 303 036</b>	<b>42 255 378</b>

## 8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Существенных изменений в части политики по управлению капиталом в 2018 г. не было.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску)* в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации *Стратегии развития* Банк придерживается минимизации расхождений между *планируемым капиталом* и *необходимым капиталом*.

(в тысячах российских рублей)

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков/увеличению капитала Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение №395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 01.01.2014 г.

Банк использует методы оценки, установленные следующими нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

### 8.1 Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с Положением № 395-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	<u>на 1 апреля 2018 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Уставный капитал	6 695 902	6 695 903
Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
Нераспределенная прибыль:		
прошлых лет	16 669 228	16 669 228
отчетного года	16 669 228	16 669 228
Нематериальные активы	(44 129)	(34 777)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(451 537)	(368 670)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(100 865)
<b>Базовый капитал</b>	<b>23 873 850</b>	<b>23 865 205</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>23 873 850</b>	<b>23 865 205</b>
Прибыль текущего года	1 032 927	146 562
Прибыль прошлых лет	342 994	-
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(50 331)	(36 296)
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	-	(9 074)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 325 590</b>	<b>101 192</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>25 199 440</b>	<b>23 966 397</b>

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 апреля 2018 г. составляет 23 873 850 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 16 669 228 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 902 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 1 325 590 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

Общий капитал за 1 квартал 2018 г. уменьшился на 233 043 тыс. руб. и составил 25 199 440 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**8.2 Информация о нормативах достаточности капитала**

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	25,6	25,2
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	25,6	25,2
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	27,1	25,3
H1.4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов	$\geq 3,0\%$	26,5	30,1

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 апреля 2018 г. составила 93 125 022 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 94 639 442 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.1.

**8.3 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)**

В течение 1 квартала 2018 г. решение о начислении/выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

**8.4 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах**

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

**9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 873 850	23 865 205
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	89 912 409	79 326 978
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>26,6%</b>	<b>30,1%</b>

(в тысячах российских рублей)

В 1 квартале 2018 г. показатель финансового рычага уменьшился на 3,5% п.п. в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

По состоянию на 1 апреля 2018 г. величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 89 912 409 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 18 622 950 тыс. руб., т.к. величина балансовых активов увеличивается на величину риска по условным обязательствам кредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на сч. 91419, были включены в расчет стр. 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по стр. 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по стр. 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную на сч. 91419.

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

В соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию.

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

 Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Нежданова Н.Р.  
«16» мая 2018 г.

