



РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО РОСЭКСИМБАНК за 2018 год**

Москва, 2019

Оглавление

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 6 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА №4638-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	4
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
3.5 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	15
3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
3.7 Величина базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	15
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	15
4.1 Средства в Центральном банке Российской Федерации	16
4.2 Средства в кредитных организациях	16
4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	16
4.4 Чистая ссудная задолженность	17
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
4.7 Дополнительная информация к статьям бухгалтерского баланса	27
4.8 Требование по текущему налогу на прибыль	30
4.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.10 Прочие активы	33
4.11 Информация об операциях аренды	34
4.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34
4.13 Средства кредитных организаций	35
4.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35

4.15	Выпущенные долговые обязательства.....	36
4.16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	36
4.17	Прочие обязательства	36
4.18	Информация о сроках востребования прочих обязательств Банка.....	37
4.19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон.....	38
4.20	Информация об изменении безотзывных обязательств	38
4.21	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	38
4.22	Информация об изменении величины нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет.....	39
4.23	Информация о методах оценки активов.....	39
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	42
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	47
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	49
8.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	50
8.1	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	51
8.2	Информация о величине кредитного риска	54
8.3	Информация о величине рыночного риска	59
8.4	Информация о величине валютного риска	63
8.5	Информация о величине риска ликвидности	64
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	70
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	71
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	73

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 6 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА №4638-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АО РОСЭКСИМБАНК (далее – Банк) образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Полное фирменное наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

Юридический адрес: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

Банк действует на основании лицензий:

- на осуществление банковских операций 2790-Г, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 декабря 2000 г.

Банк входит в Группу ВЭБ.РФ, которая объединяет общества, деятельность которых направлена на реализацию положений Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и действующих в интересах обеспечения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности, а также в группу РЭЦ.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ВЭБ.РФ раскрывается на сайте ВЭБ.РФ по адресу: www.veb.ru.

Акционерами и Банком являются АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – АО «ЭКСПАР») (60,965688%) и АО «Российский экспортный центр» (далее – РЭЦ) (39,034312%).

В рамках действующей стратегии АО РОСЭКСИМБАНК оказывает содействие реализации государственной внешнеэкономической политики и повышению конкурентоспособности российского бизнеса на мировых рынках через формирование комплексного инструментария поддержки экспорта путем предоставления гарантийной и кредитной поддержки экспорта в координации с другими компаниями АО «Российский экспортный центр», государственными и мировыми институтами как на территории России, так и на международной арене.

АО РОСЭКСИМБАНК в составе блока финансовой поддержки Группы РЭЦ создал и успешно реализовывает специализированный инструментарий комплементарный со страховыми продуктами АО «ЭКСПАР» и ориентированный на предоставление поддержки экспортной деятельности российских организаций, обеспечивая поддержку экспортных проектов на всех этапах их реализации:

- на предэкспортной стадии: страхование и финансирование создания экспортного производства и др.;

- на стадии нового экспорта: финансирование иностранных покупателей и банков, финансирование расходов экспортера, страхование кредитов иностранным покупателям и банкам, предоставление гарантий по исполнению экспортером обязательств и др.;
- на стадии текущего экспорта: финансирование и страхование дебиторской задолженности экспортера, предоставление транзакционных продуктов (расчетное обслуживание, валютный контроль, конверсии) и др.

Основным приоритетом в деятельности АО РОСЭКСИМБАНК является наращивание масштабов кредитной деятельности в качестве института развития, ориентированного на обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках, а также содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций банка. В рамках своей деятельности АО РОСЭКСИМБАНК уделяет особое внимание финансовой и гарантийной поддержке экспортных проектов/сделок в области высокотехнологичной продукции, работ и услуг.

Одновременно АО РОСЭКСИМБАНК ставит своей основной целью дополнение существующего на рынке предложения кредитно-гарантийных продуктов и не конкурирует с существующими игроками, предоставляющими финансовые услуги экспортерам.

В 2018 году в рамках разработки федерального проекта «Международная кооперация и экспорт», а также декомпозиции его целей в федеральные проекты, проектом «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» для финансового блока группы РЭЦ, в т.ч. для АО РОСЭКСИМБАНК был сформулирован набор приоритетных задач, закрепленных Стратегией развития акционерного общества "Российский экспортный центр" до 2019 года и на перспективу до 2024 года (актуализированная стратегия Центра, утвержденная Советом директоров в декабре 2018 года).

Наиболее амбициозной задачей на 2019 год является смещение фокуса на поддержку МСП, создание и внедрение (запуск) «коробочных» (стандартизированных) решений для МСП, для целей предоставления им комплексной финансовой поддержки с учетом основных их потребностей.

Реализация этой задачи требует существенной корректировки операционной модели банка, а также значительное повышение уровня автоматизации и стандартизации бизнес-процессов.

Серьезное внимание уделяется развитию корреспондентской сети банка, в том числе для целей обеспечения возможности проводить расчеты в национальных валютах по экспортным операциям своих клиентов.

АО РОСЭКСИМБАНК, являясь государственным институтом по поддержке экспорта, уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат АО РОСЭКСИМБАНК, являются доходы по предоставляемым клиентам кредитам, доходы от операций межбанковского кредитования, операций с ценными бумагами и размещения денежных средств через сделки своп, а также формирование резервов на возможные потери.

Макроэкономические условия деятельности Банка определяются, прежде всего, действующими экономическими санкциями со стороны ЕС и США, которые обуславливают ограниченный доступ к валютному фондированию и сложности при осуществлении расчетов в долларах США с иностранными контрагентами.

Банк, в качестве института развития, не только реализует комплекс мер для оказания финансовой поддержки российским несырьевым экспортерам при осуществлении их деятельности, но также проводит мониторинг тенденций, развивающихся в международной торговле, для контроля вероятности наступления потенциальных рисков и их митигации:

- выявление и анализ основных внутренних и внешних угроз развития кредитной организации;
- анализ ключевых макро- и микроэкономических показателей на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка сценариев поведения в случае реализации возможных внешних и внутренних угроз;
- прогнозирование и планирование ключевых показателей деятельности и оперативный анализ исполнения планов, а также выявление причин отклонения от плановых показателей.

В рамках регулярной работы по улучшению качества обслуживания Банк проводит анализ востребованности продуктов клиентами, а также наличия и доступности аналогичных продуктов у зарубежных экспортно-импортных банков.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств).

Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba2» (прогноз «Позитивный»), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности «ruAA» со стабильным прогнозом рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»). В сентябре 2018 года рейтинговое агентство Moody's повысило депозитный рейтинг в национальной валюте АО РОСЭКСИМБАНК до уровня Ba1 со Стабильным прогнозом. Агентство также подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной валюте на уровне Ba2 и рейтинг риска контрагента на уровне Ba1. В октябре 2018 года агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг на уровне ruAA.

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВИФТ, S.W.I.F.T., Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки», Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Российского национального комитета Международной торговой палаты — Всемирной организации бизнеса.

1.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты Банка.

В 2018 году Банк продолжил развитие поддержки несырьевого экспорта и продемонстрировал положительную динамику показателей поддержки экспорта, а также улучшение финансовых показателей по целому ряду направлений:

- прирост активов составил 37%;
- увеличение объемов финансирования по поддержке экспорта по сравнению с 2017 годом составило 21%;
- достигнута чистая прибыль в размере 2 061 319 тыс. рублей при плановом показателе в размере 1 028 794 тыс. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД выросли до 27 500 901 тыс. рублей или на 6%;
- показатель эффективности ведения деятельности (CIR) составил 23,9%;

- обеспечен запас прочности и уровень ликвидности, достаточный для реализации поддержки экспорта в условиях нестабильности финансовых рынков и санкционных ограничений;

По итогам 2018 года объем предоставленного Банком финансирования в рамках поддержки экспорта составил 81 062 539 тыс. рублей (110% от установленного Бизнес-планом значения), в т. ч.:

- выдачи кредитов – 63 294 869 тыс. рублей;
- вложения в облигации экспортеров – 5 000 000 тыс. рублей;
- объем предоставленной гарантийной поддержки – 12 767 670 тыс. рублей.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 01.01.2019 г. составил 79 244 431 тыс. рублей, продемонстрировав прирост по сравнению с началом года на 37% (на 01.01.2018 портфель составлял 58 036 208 тыс. рублей).

Кроме того, было обеспечено выполнение качественных показателей поддержки экспорта в части диверсификации портфеля, ориентации на поддержку экспорта высокотехнологичной продукции, увеличения доли поддерживаемых компаний – субъектов МСП, а также минимизации рисков. Ставка резервирования кредитного портфеля 2018 года составила 0,4%. Доля субсидируемых кредитов, предоставленных в целях поддержки экспорта высокотехнологичной продукции, составила 75%.

По состоянию на 01.01.2019 г. объем активов Банка, рассчитанных с учетом свернутых счетов доходов, расходов и переоценки ценных бумаг составил 128 452 млн. рублей, при этом объем работающих активов – 123 371 млн. рублей. (96% активов Банка):

- | | | |
|---|---|-------------------------|
| • кредитный портфель | – | 81 105 962 тыс. рублей, |
| в том числе портфель поддержки экспорта | – | 79 244 431 тыс. рублей; |
| • портфель ценных бумаг | – | 18 844 930 тыс. рублей, |
| в том числе облигации экспортеров | – | 11 566 316 тыс. рублей; |
| • МБК и сделки РЕПО | – | 21 977 290 тыс. рублей; |
| • средства в клиринговых организациях | – | 1 442 530 тыс. рублей. |

Общий объем привлеченных средств на 01.01.2019 г. составил 98 953 943 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 71 073 819 тыс. руб.). Структура привлечения достаточно диверсифицирована:

- | | | |
|--------------------------------------|---|------|
| • средства клиентов | – | 47%; |
| • привлечение на межбанковском рынке | – | 31%; |
| • выпущенные ценные бумаги | – | 16%; |
| • субординированное привлечение | – | 6%. |

Основой заемных средств Банка являются средне- и долгосрочные ресурсы, в том числе:

- субординированный кредит от Внешэкономбанка на сумму 1 700 000 тыс. руб. сроком погашения 27 марта 2021 года;
- субординированный депозит от АО «ЭКСАР» на сумму 500 000 тыс. руб. сроком погашения 23 января 2022 года;
- субординированный депозит от АО «ЭКСАР» на сумму 2 000 000 тыс. руб. сроком погашения 01 декабря 2027 года;
- субординированный депозит от АО «РЭЦ» на сумму 1 831 150 тыс. руб. сроком погашения 15 августа 2027 года;
- облигационные займы на сумму 5 000 000 тыс. рублей и 150 000 тыс. долларов США;
- средства, привлеченные у ЦБР в размере 13 951 000 тыс. рублей;
- средства банков в размере 17 154 349 тыс. рублей;
- средства на счетах клиентов и депозиты – 46 396 855 тыс. рублей.

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

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

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский и налоговый учет осуществлялся в соответствии с Положениями «Учетная политика для целей бухгалтерского учета операций АО РОСЭКСИМБАНК на 2018 год» (далее – «Учетная политика Банка») и «Учетная политика для целей налогообложения АО РОСЭКСИМБАНК на 2018 год», которые, в свою очередь, отвечают требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2017г. №263.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику Банка, действующую в 2018 году, не вносились.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Применение данного метода означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Доходы/расходы, полученные/произведенные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Начисленные суммы доходов указанных категорий качества не позднее, чем на 1-е число каждого месяца должны быть отнесены на счета по учету доходов Банка. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным); такие доходы не признаются Банком на счетах по учету доходов до момента их фактического получения.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения), признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются.

Субсидии, предоставляемые Банку из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2015 г. № 566 «Об

утверждении Правил предоставления субсидии из федерального бюджета Государственному специализированному Российскому экспортно-импортному банку (акционерное общество) в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции», признаются операционным доходом.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 г. (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются по справедливой стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Учет инвентарного объекта ведется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение 448-П»).

Стоимостным лимитом единицы инвентарного объекта основных средств признается стоимость 100 000 рублей и более (без учета налога на добавленную стоимость). Регулярные технические осмотры выделены в отдельную однородную группу. Определены принципы существенности для включения расчетной ликвидационной стоимости в расчет амортизируемой величины, подлежащей амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств. Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Также объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств прекращается его признание в качестве объекта основного средства. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии со Стандартом «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Учет нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенного для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полу-

ченных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, также ведется в соответствии с Положением 448-П.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов; подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть надежно определена.

К бухгалтерскому учету нематериальный актив принимается на основании Акта начала использования нематериального актива.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, исключая налог на добавленную стоимость. Нематериальные активы включают, в том числе, лицензии сроком действия свыше 1 года.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) ко всем группам нематериальных активов. Амортизация списывается систематически на протяжении всего срока его полезной службы до даты прекращения его признания.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - НВНОД), после первоначального признания учитывается с использованием модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина НВНОД определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в

котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Требования по получению и обязательства по поставке финансовых активов (денежные средства в иностранной валюте, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме, определенной условиями сделки.

Договоры (сделки), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» с даты признания оцениваются по справедливой стоимости. Учет справедливой стоимости ПФИ ведется на балансовых счетах №№ 52601, 52602 в валюте Российской Федерации. Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения договора. Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется при проведении расчетов по сделке и на каждую ежемесячную отчетную дату.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и других базисных (базовых) активов, заключенным на биржевом и внебиржевых рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов (включая сделки ПФИ), отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. При этом требования и обязательства по всем договорам (сделкам) на Главе Г подлежат переоценке по каждой переменной при изменении ее величины (официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, ставок, индексов или других переменных). В дату начала расчетов по сделке требования и обязательства списываются с Главы Г, дальнейший их учет, включая исполнение, ведется на балансовых счетах учета требований и обязательств №№ 47408, 47407 в порядке, установленном Банком России.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете и определяемая как сумма цены сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Методы оценки описаны в примечании 3.2.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых ценных бумаг.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Списание ценных бумаг осуществляется способом ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений.

В случае, если договор не расторгается, а меняются условия на основании заключенного соглашения, реструктурированная ссудная задолженность отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными в соглашении сроками погашения задолженности.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка, в отчетном периоде не проводилось.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода представляется профессиональными суждениями в отношении резервов на возможные потери и доходов от банковских операций, а также существенностью допускаемых ошибок в учете. Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П), в соответствии с действующими в Банке внутренними Положениями, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П), в соответствии с действующими в Банке внутренними Положениями, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери, действующего в Банке.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – 3054-У) события после отчетной даты признаются факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

В соответствии с нормами, установленными Положением 579-П и требованиями, изложенными в Указании 3054-У, Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (СПОД) в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» корректирующие события по статьям доходов и расходов. Операции СПОД привели к снижению финансового результата по итогам 2018 года на 21 631 тыс. рублей.

Основные корректирующие события после отчетной даты:

- начисление налога на прибыль;

- организационные и управленческие расходы;
- переоценка обязательств по выплате отложенной дисконтированной части премии.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Изменения в учетной политике на 2019 год связаны с переходом к применению в российских стандартах бухгалтерского учета принципов международных стандартов финансовой отчетности, в частности, Федерального стандарта «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приложение № 3 к Приказу Министерства финансов РФ от 27.06.2016 № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9) и полностью основаны на соответствующих изменениях в нормативных документах Банка России, вступающих в силу с 01.01.2019г. Также в учетной политике на 2019 год закреплены конкретные методы, подходы и критерии, необходимые для применения принципов МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными документами Банка России в области учета финансовых инструментов.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Ошибка признается существенной при условии, если размер ошибки составляет более 0,002% от капитала Банка на отчетную дату.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой отчетности Банка не обнаружено. Корректировки не производились.

3.7 Величина базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 1 января 2019 г. банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2018 года составляет 0,993 тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию по итогам 2017 года составляет 0,240 тыс. рублей.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Характеристика и описание статей бухгалтерского баланса в табличном и текстовом формате приводится по тем статьям, изменение которых за отчетный период составило более 10%, если не установлено иного требования в соответствии с Указанием Банка России №4638-У.

Сделки по размещению и привлечению денежных средств, содержащие ковенанты, в балансе Банка за отчетный период отсутствуют.

4.1 Средства в Центральном банке Российской Федерации

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Корреспондентский счет в Банке России	2 058 513	3 752 633	-45,1
Обязательные резервы	724 791	357 646	102,7
ИТОГО:	2 783 304	4 110 279	-32,3

4.2 Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	295 912	172 288	71,8
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	134 375	271 411	-50,5
Средства в клиринговых организациях	1 442 401	992 367	45,3
Резервы на возможные потери	(2 617)	-	100
ИТОГО:	1 870 071	1 436 066	30,2

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

Наименование показателя	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги						
Облигации Банка России	рубли	2019г.	7,75	Деятельность Центрального банка РФ (Банка России)	Россия	7 043 850
Облигации резидентов	рубли	2020г.	9,45	Производство транспортных средств и оборудования	Россия	99 613
Долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	рубли	-	-	Энергетика	Россия	9 622
ИТОГО:						7 153 085

Наименование показателя	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги						
Облигации Банка России	рубли	2018г.	7,75	Деятельность Центрального банка РФ (Банка России)	Россия	2 030 820
Облигации кредитных организаций	рубли	2025г.	10,75	Деятельность по предоставлению финансовых услуг,	Россия	308 654

Наименование показателя	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2018 г.
				кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению		
Облигации резидентов	рубли	2020, 2027г.	8,8-9,45	Производство транспортных средств и оборудования	Россия	103 095
Долевые ценные бумаги						
Корпоративные акции	рубли	—	—	Энергетика	Россия	16 210
ИТОГО:						2 458 779

4.4 Чистая ссудная задолженность

Таблица 4.4.1 Характеристика чистой ссудной задолженности по видам контрагентов.

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	34 101 822	26 426 762	29,0
Кредиты юридическим лицам- нерезидентам	21 837 093	13 429 971	62,6
Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	19 030	48 195	-60,5
Уступка прав требований, резиденты РФ	2 877 377	7 585 083	-62,1
Уступка прав требований, нерезиденты	631 872	—	100,0
Факторинг, нерезиденты	558 846	—	100,0
Итого: кредиты юридическим лицам	60 026 040	47 490 011	26,4
Обратное РЕПО	4 906 441	7 171 558	-31,6
Кредиты кредитным организациям	31 478 720	21 412 232	47,0
Уступка прав требований	1 389 412	—	100,0
Итого: кредиты кредитным организациям	37 774 573	28 583 790	32,2
ИТОГО ссудная задолженность:	97 800 613	76 073 801	28,6

Таблица 4.4.2 Сведения о концентрации кредитов юридическим лицам – некредитным организациям по видам деятельности:

Виды деятельности заемщиков	На 1 января 2019 г.			На 1 января 2018 г.			Изменение, %
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	65 397 004	5 370 964	60 026 040	51 326 737	3 836 726	47 490 011	26,4
По видам экономической деятельности:	X	X	X	X	X	X	X
Кредиты нерезидентам:	24 062 330	1 034 519	23 027 811	17 097 908	74 547	17 023 361	35,3
-финансы и лизинг	9 912 290	875 342	9 036 948	9 430 764	12 492	9 418 272	-4,0
-энергетика	1 778 824	—	1 778 824	1 726 981	—	1 726 981	3,0
-производство	6 693 484	2 174	6 691 310	1 264 966	113	1 264 853	429,0
-торговля	4 437 704	156 877	4 280 827	4 667 873	54 618	4 613 255	-7,2
- услуги государственного управления и услуги в области экономической и социальной политики	605 494	—	605 494	—	—	—	100,0
- услуги по складированию и вспомогательные транспортные услуги	558 846	—	558 846	—	—	—	100,0
-прочие виды деятельности	75 688	126	75 562	7 324	7 324	—	100,0
Обрабатывающие производства, из них:	23 994 653	3 126 792	20 867 861	24 736 000	2 763 779	21 972 221	-5,0
-производство транспортных средств и оборудования;	11 549 849	47 113	11 502 736	9 497 569	50 319	9 447 250	21,8
-металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 350 000	—	3 350 000	5 102 656	18 380	5 084 276	-34,1

-дубление и отделка кожсей	2 084 118	2 084 118	—	1 728 006	1 728 006	—	—
-химическое производство	1 782 990	14 117	1 768 873	3 130 130	17 232	3 112 898	-43,2
-производство напитков	1 200 000	25 200	1 174 800	—	—	—	100,0
-целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 139 504	780 082	359 422	783 016	742 216	40 800	780,9
-производство пищевых продуктов	918 436	9 184	909 252	4 032 014	40 320	3 991 694	-77,2
-производство машин и оборудования	858 809	559	858 250	49 499	49	49 450	>в 17,4 раза
-прочие обрабатывающие производства	764 840	7 648	757 192	25 990	545	25 445	>в 29,8 раз
-обработка древесины и производство изделий из дерева	286 457	137 738	148 719	146 750	146 750	—	100,0
-производство текстильных тканей	59 650	21 033	38 617	165 628	19 962	145 666	-73,5
-производство компьютеров, электронных и оптических изделий	—	—	—	74 742	—	74 742	-100,0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	10 732 775	232 775	10 500 000	5 110 722	210 722	4 900 000	114,3
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.	5 221 786	186 859	5 034 927	3 238 435	135 055	3 103 380	62,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 267 973	772 387	495 586	1 115 370	635 089	480 281	3,2
Прочие виды деятельности	117 487	17 632	99 855	28 302	17 534	10 768	827,3

Таблица 4.4.3 Характеристика чистой ссудной задолженности по территориям

Распределение заемщиков по территориям	На 1 января 2019 г.			На 1 января 2018 г.			Изменение, %
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	103 262 930	5 462 317	97 800 613	79 934 436	3 860 635	76 073 801	28,6
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц-некредитных организаций:	65 397 004	5 370 964	60 026 040	51 326 737	3 836 726	47 490 011	26,4
Россия	41 334 674	4 336 444	36 998 230	34 228 829	3 762 179	30 466 650	21,4
Содружество Независимых Государств	10 976 567	52 647	10 923 920	5 316 561	69 366	5 247 195	108,2
Латинская Америка	6 138 392	700 534	5 437 858	6 066 440	1 007	6 065 433	-10,3
Европа	3 098 952	106 063	2 992 889	4 174 930	4 174	4 170 756	-28,2
Африка	2 353 578	174 808	2 178 770	1 539 977	—	1 539 977	41,5
Азия	1 494 841	468	1 494 373	—	—	—	100,0

Распределение заемщиков по территориям	На 1 января 2019 г.			На 1 января 2018 г.			Изменение, %
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:	37 865 926	91 353	37 774 573	28 607 699	23 909	28 583 790	32,2
Россия	20 203 218	1 000	20 202 218	19 676 427	—	19 676 427	2,7
Содружество Независимых Государств	8 509 443	—	8 509 443	2 944 006	—	2 944 006	189,0
Латинская Америка	7 454 912	90 353	7 364 559	5 041 237	23 909	5 017 328	46,8
Азия	1 389 412	—	1 389 412	—	—	—	100,0
Прочие*	170 000	—	170 000	50 000	—	50 000	240,0
Соединенные Штаты Америки	138 941	—	138 941	207 361	—	207 361	-33,0
Европа	—	—	—	688 668	—	688 668	-100,0

*- Международная кредитная организация с местопребыванием в городе Москве. Высший орган управления- Совет, который состоит из представителей всех стран — членов банка. Страны-члены Банка: Республика Болгария, Социалистическая Республика Вьетнам, Монголия, Республика Польша, Российская Федерация, Румыния, Словацкая Республика и Чешская Республика.

Таблица 4.4.4 Характеристика чистой ссудной задолженности по территориям Российской Федерации

Распределение заемщиков по территориям РФ	на 1 января 2019г.			на 1 января 2018г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего по России, в т.ч.:	41 334 674	4 336 445	36 998 229	34 228 829	3 762 179	30 466 650
г.Москва	11 905 418	3 076	11 902 342	3 071 231	3 638	3 067 593
Нижний Новгород	10 500 000	—	10 500 000	4 900 000	—	4 900 000
Свердловская область	3 418 091	500	3 417 591	—	—	—
Удмуртская республика	3 350 000	—	3 350 000	3 264 704	—	3 264 704
Республика Мордовия	2 243 405	47 112	2 196 293	1 991 362	41 819	1 949 543
Тверская область	2 084 118	2 084 118	—	1 728 006	1 728 006	—
Тульская область	1 752 863	14 167	1 738 696	2 086 010	17 281	2 068 729
г.Санкт-Петербург	1 426 855	226 302	1 200 553	220 132	151 121	69 011
Калининградская область	948 957	9 184	939 773	4 054 566	40 320	4 014 246
Архангельская область	914 406	914 406	—	888 967	888 967	—
Новосибирская область	753 270	753 270	—	627 079	627 079	—
Республика Татарстан	447 422	4 474	442 948	3 335 488	—	3 335 488
Иркутская область	287 980	2 880	285 100	—	—	—
Кировская область	272 078	2 721	269 357	—	—	—
Московская область	237 494	9	237 485	4 080 989	3 828	4 077 161
Пермский край	232 775	232 775	—	300 350	211 618	88 732
Ульяновская область	149 705	986	148 719	—	—	—
Самарская область	99 955	100	99 855	—	—	—
Нижегородская область	98 809	—	98 809	96 605	—	96 605

Распределение заемщиков по территориям РФ	на 1 января 2019г.			на 1 января 2018г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Брянская область	59 650	21 033	38 617	76 000	19 065	56 935
Ставропольский край	56 936	214	56 722	124 382	546	123 836
Ленинградская область	38 537	—	38 537	227 006	—	227 006
Орловская область	38 060	19 030	19 030	56 060	7 865	48 195
Воронежская область	17 515	88	17 427	145 327	146	145 181
Белгородская область	375	—	375	—	—	—
Ярославская область	—	—	—	250 000	2 500	247 500
Ростовская область	—	—	—	1 248	—	1 248
Смоленская область	—	—	—	865 365	—	865 365
Челябинская область	—	—	—	1 837 952	18379.516	1 819 572

Таблица 4.4.5 Сведения о концентрации предоставленных кредитов юридическим лицам, некредитным организациям по классам кредитования

Распределение заемщиков по классам кредитования	на 1 января 2019г.			на 1 января 2018г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего, в т.ч.	65 397 004	5 370 964	60 026 040	51 326 737	3 836 726	47 490 011
Профильное кредитование:	61 493 964	4 423 348	57 070 616	50 106 515	3 009 934	47 096 581
-предэкспортное финансирование	36 653 978	2 611 173	34 042 805	28 089 163	2 152 706	25 936 457
-экспортное финансирование	24 062 330	1 034 519	23 027 811	13 639 468	64 427	13 575 041
-приобретенные права требования	777 656	777 656	—	8 377 884	792 801	7 585 083
Сделки с отсрочкой платежа	3 052 187	155 780	2 896 407	202 810	154 615	48 195
Приобретенные права требования	753 270	753 270	—	627 079	627 079	—

Распределение заемщиков по классам кредитования	на 1 января 2019г.			на 1 января 2018г.		
	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Выдано кредитов	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
ния						
Коммерческое кредитование	97 583	38 566	59 017	384 333	39 098	345 235
Векселя	—	—	—	6 000	6 000	—

Таблица 4.4.6 Характеристика чистой ссудной задолженности по срокам до погашения

Наименование показателя	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Чистая ссудная задолженность на 1 января 2019 г.	17 683 446	8 112 248	8 081 735	8 225 764	54 302 261	1 395 159	97 800 613
Чистая ссудная задолженность на 1 января 2018 г.	20 560 709	3 890 861	7 694 104	16 368 301	27 548 883	10 943	76 073 801

Таблица 4.4.7 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде

Наименование показателя	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего:	(1 625 649)	(1 655 182)
<i>в том числе:</i>		
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 584 519)	(1 654 899)
Создание резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	(38 513)	(283)
Создание резервов на возможные потери по средствам размещенным на корреспондентских счетах	(2 617)	—
Создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(100 000)	—
Создание/восстановление резервов на возможные потери по прочим потерям	(33 063)	28 543
Создание резервов на возможные потери, всего	(1 758 712)	(1 626 639)

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

Наименование показателя	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	рубли	2020г.	9,25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	Россия	1 502 352
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	рубли	х	х	х	Россия	111 945
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	рубли	х	х	х	Бельгия	54
Резервы на возможные потери	рубли	х	х	х	х	(111 945)
ИТОГО:						1 502 406

Наименование показателя	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	рубли	2020, 2027гг.	9,46 8,99	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования; Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	Россия	6 512 520
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	рубли	х	х	х	Россия	111 945

Наименование показателя	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2018 г.
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	рубли	x	x	x	Бельгия	54
Резервы на возможные потери	рубли	x	x	x	x	(111 945)
ИТОГО:						6 512 574

В 2018 году Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в связи с отсутствием активного рынка по данной бумаге. Справедливая стоимость на момент переноса в портфель «до погашения» составила 4 999 939 тыс. руб., стоимость ценных бумаг в портфеле «до погашения» на 01.01.2019 года – 4 954 073 тыс. руб. (с учетом резерва 50 041 тыс. руб.).

Убыток от переоценки справедливой стоимости ценной бумаги, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода, если бы эта бумага не была переклассифицирована, составил 625 тыс. руб. После переклассификации бумаги в портфель до погашения Банк планирует получить доходы по эффективной процентной ставке 8.8% годовых.

4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	Резервы	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Категория качества	На 1 января 2019 г.
Российские государственные облигации	125 528	—	2019, 2021 гг	6,8 7,6	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	первая категория	125 528
Облигации резидентов, в т.ч.							
бумага 1	5 059 850	-50 599	2028г	9,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	вторая категория	5 009 251
бумага 2	5 004 114	-50 041	2027г	8,8	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами х	вторая категория	4 954 073
ИТОГО:							10 088 852

Наименование показателя	На 1 января 2018г.	Резервы	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Категория качества	На 1 января 2019 г.
Российские государственные облигации	328 311	—	2019, 2021 гг	7,6 6,8 6,2	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	первая категория	328 311
ИТОГО:							328 311

4.7 Дополнительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Таблица 4.7.1 Информация об изменении резервов по видам активов:

Вид финансового актива	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
Средства в кредитных организациях	2 617	—	100,0
Чистая ссудная задолженность	5 462 317	3 860 635	41,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 945	111 945	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 640	—	100,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	15 169	-100,0
Прочие активы	50 120	14 494	245,8
ИТОГО:	5 727 639	4 002 243	43,1

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

Таблица 4.7.2.1 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01.01.2019г.

На 1 января 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры РЕПО	4 906 441	—	4 906 441	(4 906 441)	—	—
Срочные сделки	25 644	—	25 644	(5 396)	—	20 248
ИТОГО:	4 932 085	—	4 932 085	(4 911 837)	—	20 248
Финансовые обязательства						
Срочные сделки	5 369	—	5 396	(25 644)	—	—
ИТОГО:	5 369	—	5 396	(25 644)	—	—

Таблица 4.7.2.2 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01.01.2018г.

На 1 января 2018 г.	Валовый размер при- знанных финансовых активов	Валовый размер при- знанных фи- нансовых обязательств, зачтенных в отчете о фи- нансовом положении	Чистый размер финансовых активов, пред- ставленных в отчете о финан- совом положе- нии	Связанные суммы, взаимозачет кото- рых не отражен в отчете о финансо- вом положении		Чистая сумма
				Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры РЕПО	7 171 558	—	7 171 558	(7 171 558)	—	—
Кредиты клиентам	987 672	—	987 672	—	(550 324)	437 348
Срочные сделки	4 660	—	4 660	(530)	—	4 130
ИТОГО:	8 163 890	—	8 163 890	(7 172 088)	(550 324)	441 478
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	550 324	—	550 324	—	(550 324)	—

На 1 января 2018 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачатенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Договоры РЕПО	500 195	—	500 195	—	—	500 195
Срочные сделки	41	—	41	(41)	—	—
ИТОГО:	1 050 560	—	1 050 560	(41)	(550 324)	500 195

Таблица 4.7.3 Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения

Наименование переданного актива	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Срок
Кредиты, переданные по сделкам с Банком России, всего, в том числе:	18 022 673	14 372 202	—
- юридических лиц	16 496 082	8 606 307	2019 – 2021
-кредитных организаций	1 526 591	5 765 895	2020 – 2021

Таблица 4.7.4 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Вид полученного обеспечения	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Срок
Гарантии Российской Федерации	17 353 144	14 851 056	2019 – 2028
Гарантийный депозит	377 129	97 214	2019 – 2024
Гарантии Правительств иностранных государств	4 651 664	3 856 837	2019 – 2028
Договор залога доли в уставном капитале	495 010	495 010	2016 – 2019
Договор залога имущества (прочее)	11 426	11 426	2016 – 2017
Договор залога недвижимости	7 309 137	6 430 883	2017 – 2027
Договор залога оборудования	751 901	751 901	2016 – 2044
Договор залога прав на получение выручки, в т.ч. экспортной	69 597 506	65 578 335	2016 – 2025
Договор залога товаров в обороте	153 652	153 652	2017 – 2044
Договор залога ценных бумаг	8 199	5 760	2021 – 2028
Договор об уступке прав по договору ипотеки	11 437 989	189 402	2028 – 2044

Вид полученного обеспечения	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Срок
Договор страхования АО "ЭКСАР"	138 252 884	80 272 087	2019 – 2032
Залог транспортных средств (договоры обеспечения)	—	167 265	—
Подтверждение аккредитива	1 031 704	833 281	2019
Поручительство	121 864 258	86 409 487	2016 – 2044
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 806 123	7 990 950	2019
ИТОГО:	379 101 726	268 094 546	—

Таблица 4.7.4.1 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения по категориям качества

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Категория качества обеспечения
Гарантии Российской Федерации	17 353 144	14 851 056	I
Договор страхования АО "ЭКСАР"	138 252 884	80 272 087	I
Гарантийный депозит	377 129	97 214	I
Договор залога имущества (все виды)	367 810	339 801	II
ИТОГО:	156 350 967	95 560 158	—

Условия предоставления обеспечения по привлеченным денежным средствам от Банка России соответствует условиям, отраженным в Положении Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Условия использования обеспечения в целях снижения кредитного риска (периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога) соответствует требованиям Положений Банка России 611-П и 590-П и принимается к учету по справедливой стоимости.

Полученное обеспечение отражается во внебалансовом учете с момента вступления в силу договора залога (а если залог подлежит государственной регистрации – то в дату получения Банком документов о проведенной регистрации), но не ранее даты фактического размещения денежных средств (по выданным гарантиям – не ранее даты осуществления Банком платежа по гарантии), по которым данный залог принят в обеспечение.

4.8 Требование по текущему налогу на прибыль

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
Расчеты по налогу на прибыль- городской бюджет	22 844	155 085	-85,3
Расчеты по налогу на прибыль-Федеральный бюджет	4 031	27 670	-85,4
ИТОГО:	26 875	182 755	-85,3

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка была отражена переплата по налогу на прибыль по итогам 9 месяцев 2017 года, в феврале 2018 года ИФНС вернула излишне уплаченный налог.

4.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 4.9.1 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
Основные средства (кроме земли)	196 814	148 456	32,6
Амортизация основных средств (кроме земли)	(81 491)	(56 747)	43,6
Приобретенные нематериальные активы	159 992	132 849	20,4
Амортизация приобретенных нематериальных активов	(24 992)	(12 051)	107,4
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 017	29 287	-96,5
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	15 706	19 656	-20,1
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	—	3 673	-100,0
Материальные запасы	6 913	4 471	54,6
Резервы на возможные потери	—	(15 169)	-100,0
Итого:	273 959	254 425	7,7

Таблица 4.9.2 Движение основных средств по состоянию на 1 января 2019г.

Наименование показателя	Оборудование	Неотделимые вложения в арендованные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	132 052	16 404	148 456
Поступление	56 386	5 074	61 460
Выбытие	(8 534)	(4 568)	(13 102)
Накопленная амортизация на 1 января 2018г.	(42 288)	(14 459)	(56 747)
Начисленная амортизация	(30 794)	(7 019)	(37 813)
Амортизация выбытие	(8 501)	(4 568)	(13 069)
Итого на 01 января 2019г.	115 323	—	115 323

Таблица 4.9.3 Движение основных средств по состоянию на 01 января 2018г.

Наименование показателя	Оборудование	Неотделимые вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	89 260	15 788	18 556	123 604
Поступление	42 848	616	—	43 464
Выбытие	(56)	—	(18 556)	(18 612)
Накопленная амортизация на 1 января 2017г.	(26 272)	(4 552)	(14 551)	(45 375)
Начисленная амортизация	(16 057)	(9 907)	(57)	(26 021)
Амортизация выбытие	(41)	—	(14 608)	(14 649)
Итого на 01 января 2018г.	89 764	1 945	—	91 709

Банк применяет линейный метод начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) ко всем группам основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Датой, когда объект готов к использованию признается дата, указанная в Акте на ввод в эксплуатацию объекта основных средств.

Срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Таблица 4.9.4 Характеристика основных средств по нормам амортизации на 01.01.2019г.

Норма амортизации, %	до 10.0	от 11 до 50	от 51 до 89	от 90 до 890
Балансовая стоимость	3 382	172 328	20 598	506
Амортизация	2 722	65 059	13 204	506

Таблица 4.9.5 Характеристика нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Лицензии	Программное обеспечение	Прочие (товарный знак и Интернет-сайт)	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	3 346	125 991	3 512	132 849
Поступление	17 461	9 682	–	27 143
Выбытие	–	–	–	–
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	1 973	7 204	2 874	12 051
Начисленная амортизация	2 994	9 364	583	12 941
Итого:	15 840	119 105	55	135 000

Таблица 4.9.6 Характеристика нематериальных активов по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Лицензии	Программное обеспечение	Прочие (товарный знак и Интернет-сайт)	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	2 277	10 685	3 432	16 394
Поступление	1 069	115 306	80	116 455
Выбытие	–	–	–	–
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	914	3 113	1 757	5 784
Начисленная амортизация	1 059	4 091	1 117	6 267
Итого:	1 373	118 787	638	120 798

Таблица 4.9.7 Характеристика нематериальных активов по срокам амортизации на 01.01.2019г.

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Цена приобретения	–	185	–	–	1	159 806
Амортизация	–	185	–	–	1	24 807

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов связаны с поступлением и выбытием соответствующих активов. Переклассификация активов в категорию предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу в отчетном периоде не производились. Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

4.10 Прочие активы

Таблица 4.10.1 Характеристика прочих активов по видам

Наименование	Вид валюты	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
Финансовые активы, всего, в том числе:				
Требования по получению процентов	рубли	142 835	76 870	85,8
	доллары	124 335	145 950	-14,8
	евро	39 088	49 270	-20,7
	прочие	1	–	100,0
Дебиторская задолженность	рубли	675 414	402 836	67,7
	доллары	94 363	413 924	-77,2
	евро	14 614	2 454	495,5
	прочие	1 086	–	100,0
Резервы на возможные потери	рубли	(50 120)	(14 981)	234,6
Итого финансовых активов:		1 041 616	1 076 323	-3,2
Нефинансовые активы, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность (расчеты с сотрудниками, налоги и иные платежи)	рубли	51 794	10 410	397,5
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	рубли	25 644	–	100,0
Итого нефинансовых активов		77 438	10 410	643,9
ИТОГО:		1 119 054	1 086 733	3,0

В связи с реализацией стратегии Банка в части поддержки российского экспорта основную долю дебиторской задолженности составляют государственные субсидии Министерства промышленности и торговли – 543 905 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019г.

Таблица 4.10.2 Характеристика прочих активов по срокам погашения

Прочие активы	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
На 1 января 2019 г.	361 721	174 723	30 386	66 274	485 950
На 1 января 2018 г.	660 469	136 842	47 744	21 714	219 964
Изменение, %	-45,2	27,7	-36,3	205,2	120,9

Прочие активы сроком погашения свыше года по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года представляют собой:

- требования к Министерству промышленности и торговли по субсидиям, предоставленным в рамках поддержки экспорта;
- требования по комиссиям по обязательствам по предоставлению денежных средств клиентам Банка;
- требования по процентам по предоставленным средствам.

4.11 Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк выступал в качестве арендатора основных средств с заключением договора операционной аренды. Основной договор операционной аренды заключен на срок с 01.09.2018 года по 31.07.2019 года, дополнительные договоры операционной аренды нежилых помещений (склады) заключены на аналогичный срок. Текущий договор аренды не предусматривает возможность пролонгации на аналогичных условиях.

Распределение минимальных арендных платежей по срокам представлено в Таблице 4.11.1.

Таблица 4.11.1 Минимальные арендные платежи

Срок, 2019 год	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль
Сумма платежа, тыс. руб.	13 752	13 528	13 528	13 528	13 528	13 528	13 820

Арендная плата по договору операционной аренды состоит из базовой арендной платы, включающей в себя плату за предоставление услуг по эксплуатации и управлением арендуемым помещением, и переменной арендной платы, определяемой на основании показателей счетчика электроэнергии и действующих тарифов за электроэнергию. Дополнительно Банк внес обеспечительный платеж, который будет засчитан в качестве арендной платы за июль 2019 года.

В Таблице 4.11.2 представлены субарендные платежи в пользу Банка, не превышающие по срокам получения договор операционной аренды.

Таблица 4.11.2 Субарендные платежи в пользу Банка

Срок, 2019 год	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль
Сумма платежа, тыс. руб.	3 553	3 553	3 553	3 553	3 553	3 553	3 553

Ввиду незначительности операций, совершаемых Банком по договорам аренды, и в связи с тем, что операции аренды не являются профильной деятельностью Банка, подробная информация по аренде, а также о расходах на ремонт и текущее обслуживание, в настоящей отчетности подробно не раскрывается.

4.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2019 г. от Банка России получены кредиты, номинированные в рублях, на общую сумму 13 951 000 тыс. рублей со сроками погашения с апреля 2019 года по декабрь 2021 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,5% годовых.

По состоянию на 1 января 2018 г. от Банка России получены кредиты, номинированные в рублях, на общую сумму 11 628 000 тыс. рублей со сроками погашения с февраля 2018 года по ноябрь 2020 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,5% годовых.

4.13 Средства кредитных организаций

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Корреспондентские счета банков-резидентов	7 079 479	503 008	в 14,1 раз
Корреспондентские счета банков- нерезидентов	70 219	14 162	395,8
Кредиты, полученные от банков-резидентов	8 745 295	35 000	>в 249,9 раз
Кредиты, полученные от международного банка	1 259 356	2 624 334	-52,0
Прямое РЕПО	–	500 000	-100,0
Субординированный кредит	1 700 000	1 700 000	–
Средства кредитных организаций	18 854 349	5 376 504	250,7

4.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 4.14.1 Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по типам контрагентов.

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Текущие счета клиентов – юридических лиц	2 293 225	15 225 186	-84,9
Срочные депозиты компаний- резидентов	43 953 575	20 677 671	112,6
Субординированный депозит	4 331 150	4 331 150	–
Средства Министерства финансов РФ	150 056	196 297	-23,6
Обязательства по аккредитивам резидентов	4 869	67 664	-92,8
Средства физических лиц	–	4	-100,0
ИТОГО:	50 732 875	40 497 972	25,3

По состоянию на 1 января 2019 г., отражены по статье «Субординированный депозит» – три депозита российских компаний, номинированные в рублях, со сроками окончания договоров с января 2022 года по декабрь 2027 года, привлеченные под ставки от 6,2% до 6,25% годовых. Депозиты включаются в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК.

Таблица 4.14.2 Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме средств Министерства Финансов РФ), по отраслям

Вид деятельности контрагента	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Финансы	415 023	512 034	-18,9
Страхование	38 829 639	31 523 613	23,2
Обрабатывающее производство	4 634 338	5 289 661	-12,4
Торговля	669 009	546 183	22,5
Информационные технологии	43 604	46 020	-5,3
Строительство	128 346	291	44005,2
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	10 342	–	100,0

Вид деятельности контрагента	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Рекламная деятельность	2 782	9 629	-71,1
Научная деятельность	114 100	182 721	-37,6
Консультирование и исследование	5 731 671	2 154 371	166,0
Физические лица	—	4	-100,0
Прочее	3 965	37 148	-89,3
ИТОГО:	50 582 819	40 301 675	25,5

4.15 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года Банком выпущены:

5 000 0000 тыс. руб. - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, номинированные в рублях, с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 11 ноября 2025г., с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 8,3%.

10 420 590 тыс. руб. - биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя общей номинальной стоимостью 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) долларов США в рублевом эквиваленте с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 10 декабря 2026г., с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 6,5%.

4.16 Обязательство по текущему налогу на прибыль

На 1 января 2019 проводками СПОД был отражен налог на прибыль по итогам 2018 года в размере 20 602 тыс. руб. в городской и федеральный бюджет.

4.17 Прочие обязательства

Наименование	Вид валюты	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
Финансовые обязательства				
Расчеты по отдельным операциям	рубли	726	447	62,4
	доллары	727	5 864	-87,6
	евро	70 845	3 142	>в 22,6 раз
	прочие	15	—	100,0
Проценты, начисленные к уплате	рубли	236 133	32 715	>в 7,2 раза
	доллары	66 806	75 244	11,2
	евро	186 484	219 140	-14,9
	прочие	2	—	100,0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	рубли	67 024	56 905	17,8
Кредиторская задолженность	рубли	6 608	6 072	8,8
	доллары	2	—	100,0

Наименование	Вид валюты	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.	Изменение, %
	евро	683	100	589,9
Итого финансовые обязательства		636 055	399 629	59,2
Нефинансовые обязательства				
Расчеты по отдельным операциям	рубли	61 096	38 091	60,4
	доллары	—	—	—
	евро	—	—	—
	прочие	—	—	—
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	рубли	35 567	31 586	12,6
Кредиторская задолженность	рубли	11 059	11 267	-1,8
	доллары	—	—	—
	евро	—	—	—
	прочие	—	—	—
Обязательства по оплате страховых взносов	рубли	10 629	9 355	13,6
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)		5 396	—	100,0
Итого нефинансовые обязательства		123 747	90 299	37,0
ИТОГО:		759 802	489 928	55,1

4.18 Информация о сроках востребования прочих обязательств Банка

Прочие обязательства	до востребования и до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
на 1 января 2019г.	307 199	59 890	168 400	88 801	135 512
на 1 января 2018г.	104 372	124 592	47 765	173 567	39 632
изменение, %	194,3	-51,9	252,6	-48,8	241,9

4.19 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Резервы под кредитные линии	59 795	50 547	18,3
Резервы под выданные гарантии	35 914	18 847	90,6
ИТОГО:	95 709	69 394	37,9

4.20 Информация об изменении безотзывных обязательств

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	Изменение, %
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 806 123	7 990 949	-27,3
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	27 002 033	11 166 653	141,8
Обязательства по поставке денежных средств	18 748 455	9 565 014	96,0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	7 972 530	6 681 690	19,3
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 189 915	1 137 757	4,6
ИТОГО:	60 719 056	36 542 063	66,2

4.21 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. уставный капитал Банка состоял из:

На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость
2 075 100	20 751 000	2 075 100	20 751 000

Уставный капитал Банка полностью оплачен.

Совет директоров Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов исходит из того, что сумма средств, направляемая на выплату дивидендов, должна составлять не более 50% чистой прибыли за 9 месяцев финансового года и не более 75% от определенного согласно максимального размера прибыли к распределению в качестве дивидендов за полный финансовый год.

При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров максимального размера дивидендов Совет директоров Банка руководствуется:

- ✓ необходимостью формирования резервного фонда;
- ✓ необходимостью развития деятельности Банка по кредитной поддержке экспорта и инвестиций в соответствии с утвержденными Советом директоров Стратегией развития, Бюджетом Банка и иными решениями Совета директоров в отношении развития Банка;
- ✓ необходимостью обеспечения высокого уровня собственной финансовой устойчивости и платежеспособности Банка;
- ✓ иными сведениями о деятельности и планах развития Банка, представленными его исполнительными органами.

На выплату дивидендов направляется часть чистой прибыли, оставшейся после отчислений в резервный фонд и на покрытие убытков прошлых лет.

4.22 Информация об изменении величины нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет.

В соответствии с протоколом №2 Годового общего собрания акционеров от 30 мая 2018 года Банк направил чистую прибыль в размере 519 512 тыс. руб. за 2017 год на покрытие убытков прошлых лет. Дополнительно принято решение дивиденды за 2017 год не выплачивать.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате/невыплате дивидендов будет принято на годовом общем собрании акционеров АО РОСЭКСИМБАНК.

Годовая отчетность утверждается Советом директоров АО РОСЭКСИМБАНК в соответствии. Уставом Банка. Предварительная дата проведения заседания Совета Директоров 30 мая 2019 года.

4.23 Информация о методах оценки активов.

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удерживать актив или урегулировать или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость активов, обязательств или долевого инструмента следующим образом:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- (b) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- (с) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпунктах (а) и (b), используя другой метод оценки, такой как:
 - (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
 - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, необычные внебиржевые производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости при-

включения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

Банк производит оценку активов по справедливой стоимости на основании Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, разработанной в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Федеральный закон о рынке ценных бумаг);
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н).

Банк проверяет и корректирует уровень надежности исходных данных для определения СС каждый раз при осуществлении переоценки ценных бумаг, которая в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется ежемесячно или при изменении позиции по ценным бумагам (выбытие/реализация/покупка).

Соответственно, каждый раз при изменении позиции, либо на начало месяца, Банк в целях переоценки ценной бумаги определяет справедливую стоимость по Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Для этого Банк проверяет наличие активного рынка. В случае его наличия уровень надежности признается 1, при отсутствии 2. Для облигаций у Банка всегда имеются общепризнанные международной деловой практикой модели ценообразования посредством наблюдаемых рыночных данных изменений рыночных процентных ставок/кредитных спредов с использованием эталонных кривых доходностей. Для акций (в случае, например, осуществления делистинга на бирже) используется подход, основывающийся на сопоставлении компании/инструмента с обращающимися на рынке.

Сделки с финансовыми инструментами, по которым могло бы понадобиться признать Уровень 3, Банк не осуществляет. К Уровню 3 относятся такие финансовые инструменты, по которым полностью отсутствовали бы наблюдаемые данные.

В Таблицах 4.22 и 4.23 представлены ценные бумаги по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

Таблица 4.22 Иерархия справедливой стоимости на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Исходные данные уровня 1	Исходные данные уровня 2	Исходные данные уровня 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 153 085	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 502 352	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	125 528	9 963 324	–
ИТОГО:	7 278 613	11 465 676	–

Таблица 4.23 Иерархия справедливой стоимости на 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Исходные данные уровня 1	Исходные данные уровня 2	Исходные данные уровня 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458 779	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 512 520	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	328 311	-	-
ИТОГО:	2 787 090	6 512 520	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017г., Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархии.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и обязательств.

Таблица 4.24 Информация о сравнении справедливой и балансовой стоимости

Наименование показателя	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 153 085	7 153 085	-	2 458 779	2 458 779	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 502 520	1 502 520	-	6 512 520	6 512 520	-
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	2 783 304	2 783 304	-	4 110 279	4 110 279	-
Средства в кредитных организациях	1 870 071	1 870 071	-	1 436 066	1 436 066	-
Чистая ссудная задолженность	97 800 613	97 759 756	(40 857)	76 073 801	76 002 903	(70 898)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 088 852	10 088 852	-	328 311	328 311	-

Наименование показателя	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	13 951 000	13 951 000	–	11 628 000	11 628 000	–
Средства кредитных организаций	18 854 349	18 854 349	–	5 376 504	5 376 504	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 732 875	50 732 875	–	40 497 972	40 497 972	–
Выпущенные долговые обязательства	15 420 590	15 431 615	11 025	13 640 030	13 717 156	77 126

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций и акций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату и относится к Уровню 1 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По состоянию на 1 января 2019 года существенные изменения произошли по следующим статьям:

Статья 1 «Процентные доходы, всего, в том числе»: увеличение процентных доходов за отчетный период на 31,2% связано с масштабным наращиванием объемов деятельности Банка. При этом отмечается уменьшение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 5,9% и рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (рези-

дентам и нерезидентам), на 34,1%. Финансирование экспорта в 2018 году по продукту «Выкуп облигаций экспортеров» привело к росту портфеля ценных бумаг и, как следствие, к росту процентных доходов (в 6,3 раза) по отношению к 2017 году.

Таблица 5.1 Распределение процентных доходов по видам контрагентов

Процентные доходы	За 2018 г.	За 2017г.	Изменение, %
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	1 909 775	1 227 715	55,6
Кредиты юридическим лицам, нерезидентам РФ	1 097 167	1 014 840	8,1
Кредиты кредитным организациям	2 175 124	2 312 518	-5,9
ИТОГО:	5 182 066	4 555 073	13,8

Таблица 5.2 Распределение процентных доходов по видам ценных бумаг

Процентные доходы	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Ценные бумаги Российской Федерации	12 580	28 266	-55,5
Ценные бумаги Банка России	333 421	57 087	в 5,8 раз
Ценные бумаги кредитных организаций	8 383	61 102	-86,3
Ценные бумаги юридических лиц	647 998	12 587	в 51,5 раз
ИТОГО:	1 002 382	159 042	в 6,3 раз

Статья 2 «Процентные расходы, всего, в том числе»: наращивание масштабов деятельности привело к увеличению потребности в привлеченных средствах, что в свою очередь вызвало увеличение статьи «процентные расходы» в отчетном периоде на 43,3% по сравнению с 2017 годом. Рост процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций составил 29,6%, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, - 119,1%.

Таблица 5.3 Распределение процентных расходов по видам контрагентов:

Процентные расходы	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Кредитные организации	342 218	369 735	-6,9
Банки- нерезиденты	92 958	59 069	57,4
Банк России	829 090	546 446	51,7
Юридическим лицам- резиденты	1 686 294	752 742	124,0
Юридические лица-нерезиденты	197	14 868	-98,7
Минфин РФ	4 665	4 411	5,8
ИТОГО:	2 955 422	1 747 271	61,1

Таблица 5.4 Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам по видам валюты

Процентные расходы	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Процентные расходы в рублях	867 912	501 463	73,1
Процентные расходы в долларах	0	418 505	100,0
ИТОГО:	867 912	919 968	-5,7

По статьям отчета о прибылях и убытках в части изменения величины сформированного резерва на возможные потери (статья 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным

процентным доходам»; статья 18 «Изменение резерва по прочим потерям»; статья 17 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения») произошло общее изменение величины сформированного резерва в 2018 году на 8,1% по сравнению с 2017 годом.

В Таблице 5.5 и 5.6 представлена детальная информация по изменению резервов по видам активов Банка.

Таблица 5.5 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Наименование показателя	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Резерв под кредиты	(1 588 606)	(1 655 788)	-4,1
Резерв по цессии/сделкам с отсрочкой платежа	(18 546)	889	в 21,8 раз
Резерв по корреспондентским счетам	(2 617)	0	100
Резерв под проценты по кредитным требованиям	(15 234)	(296)	в 51,5 раз
Резерв по ценным бумагам по погашения	(646)	0	100
Резерв под проценты по учтенным векселям	-	13	-100
ИТОГО:	(1 625 649)	(1 655 182)	-1,8

Таблица 5.6 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование показателя	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Изменение резерва по хозяйственным операциям	3 164	(6 985)	-145,3
Изменение резерва на возможные потери по земле, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 169	22 718	-33,2
Изменения резерва по прочим требованиям	(2 454)	(217)	в 11,3 раз
Изменение резерва по гарантийным операциям	(26 315)	0	-100
Изменение резерва под неустойки (штрафы, пени) по операциям предоставления денежных средств	(22 633)	0	-100
Изменение резерва по прочим операциям	6	13 027	-99,9
ИТОГО:	(33 063)	28 543	-215,8

Статья 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»: снижение чистых доходов за 2018 год составило 82,8% по сравнению с 2017 годом. В таблице 5.7 представлено изменение доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таблица 5.7 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам сделок

Наименование показателя	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Доходы от ПФИ	26 636	112 964	-76,4
Положительная переоценка ценных бумаг	98	13 680	-99,3
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(4213)	(15 063)	-72,0
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	(2 840)	(4 781)	-40,6
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	1 013	13 358	-92,4
ИТОГО:	20 694	120 158	-82,8

Статья 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и Статья 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты»: в связи с волатильность курса иностранной валюты произошло перераспределение доходов между данными статьями, что привело к увеличению совокупного дохода по статьям

на 188,8%. Детальная информация по видам операций, оказавшим влияние на указанные статьи отчета, представлена в Таблицах 5.8 и 5.9.

Таблица 5.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Доходы от купли –продажи валюты	14 170 686	5 089 769	178,4
Расходы от купли –продажи валюты	(13 213 654)	(5 472 394)	141,5
Доход от применения НВПИ (изменение курса иностранной валюты)	864 021	1 121 447	-23,0
Расход от применения НВПИ (изменение курса иностранной валюты)	(2 926 901)	(665 761)	339,6
ИТОГО:	(1 105 848)	73 061	в 16,1 раз

Таблица 5.9 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Наименование показателя	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Положительная переоценка	49 891 733	29 480 636	69,2
Отрицательная переоценка	(48 540 938)	(29 829 555)	62,7
ИТОГО:	1 350 795	(348 919)	в 4,9 раз

Статья 13 «Доходы от участия в капитале других юридических лиц»: уменьшение данной статьи на 50,4% связано с уменьшением размера выплат дивидендов от вложений в акции организации- резидента.

Статья 14 «Комиссионные доходы»: увеличение размера комиссионных доходов на 58,6% связано с наращиванием масштабов деятельности Банка. Информация по видам комиссионных доходов представлена в Таблице 5.10

Таблица 5.10 Комиссионные доходы

Наименование показателя	За 2018г.	За 2017г.	Изменение, %
Комиссия за исполнение функций агента валютного контроля	35 143	23 541	49,3
Вознаграждение по переводам клиентов	33 378	15 172	120,0
Комиссия по гарантийным операциям	22 351	10 495	113,0
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	266	368	-27,7
Комиссия по кредитным операциям	328 184	215 098	52,6
Комиссия по брокерским и аналогичным договорам	754	–	100
Прочие	666	605	10,1
ИТОГО:	420 742	265 279	58,6

Статья 19 «Прочие операционные доходы»: увеличение статьи на 127,8% в основном связано с наращиванием кредитного портфеля Банка в рамках программы поддержки экспорта высокотехнологичной продукции, предполагающей возмещение Банку расходов в виде предоставляемых государством субсидий.

Статья 21 «Операционные расходы»: общее увеличение расходов в 2018 году составило 17,0% по сравнению с 2017 годом. Детальная информация по видам операционных расходов представлена в Таблице 5.11.

Таблица 5.11 Распределение операционных расходов по видам.

Операционные расходы	За 2018г.	За 2017г.	Изменения, %
Расходы на содержание персонала	1 012 500	823 504	23,0
Организационные и управленческие расходы	213 053	162 172	31,4
Амортизация	48 729	32 288	50,9
Расходы от выбытия (реализации) долг. активов, предназначенных для продажи	3 673	8 731	-57,9
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	180 364	166 553	8,3
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	384	40 888	-99,1
Прочие операционные расходы	2 981	17 746	-83,2
Расходы от операций с предоставленными кредитами	14 253	1 422	в 10 раз
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	247	442	-44,1
Другие расходы, относимые к прочим	47 092	47 670	1,2
ИТОГО:	1 523 276	1 301 416	17,0

Таблица 5.11.1 Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017г.
Расходы на оплату труда	784 018	648 667
Расходы по выплате других вознаграждений	65 240	45 918
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	163 081	128 919
Подготовка и переподготовка персонала	161	0
ИТОГО:	1 012 500	823 504

Изменение по всем вышеуказанным статьям привели к увеличению Статьи 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» на 295,5%. Одновременно Банком получен прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в убыток при реализации ценных бумаг (Статья 8 Раздела 2 «Прочий совокупный доход») в размере 4 688 тыс. рублей.

По Статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» произошло увеличение расходов по налогу на прибыль по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года на 800 605 тыс. рублей (с 101 678 тыс. рублей за 2017 год до 902 283 тыс. рублей за 2018 год) в связи с увеличением доходов, подлежащих налогообложению.

По статье 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отражен убыток от прекращенной деятельности, относящейся к операционной деятельности банка.

Таблица 5.12 Убыток от прекращенной деятельности

Наименование показателя	За 2018 год	За 2018 год
Доход от реализации земельных участков и автомобилей	—	6 170
Убыток от реализации земельных участков	(3 673)	(8 731)
Итого:	(3 673)	(2561)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу и результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога приведены в Таблице 5.13.

Таблица 5.13. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Прибыль/(убыток) до налога	2 963 602	621 190
Итого прочие налоги за год по 0409807	(69 920)	(75 588)
<i>НДС</i>	(69 391)	(72 506)
<i>Земельный налог</i>	(436)	(161)
<i>Уплаченная госпошлина</i>	(48)	(670)
<i>Налог на имущество</i>	(45)	(2218)
<i>Транспортный налог</i>	0	(33)
Корректировка НОБ по ставке 15%	(336 517)	(78 662)
<i>Налог по ставке 15%</i>	(50 478)	(11 799)
Расчетный Налог на прибыль по налоговой ставке, 20%	(511 433)	(93 388)
Корректировки налогооблагаемой базы	1 654 945	(261 747)
Налогооблагаемая база	4 212 110	205 193
Налог по ставке 20%	(842 422)	(41 039)
<i>Принятый убыток прошлых лет, налог по ставке 20%</i>	(40 982)	(20 519)
<i>Налог уплаченный зарубежом, принятый ФНС</i>	(12 882)	(12 903)
<i>Налог учтенный в тек. году за прошлые периоды</i>	(6 673)	
Налог на прибыль (начисленный)	(781 885)	(7 617)
Итого налог прибыль за год по 0409807	(832 363)	(26 090)
<i>в т.ч налог 20%</i>	(781 885)	(14 291)
<i>в т.ч налог 15%</i>	(50 478)	(11 799)
Итого налогов за год	(902 283)	(101 678)

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В соответствии с формой 0409810 «Об изменениях в капитале кредитной организации» (далее – форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 22 777 516 тыс. рублей.

В соответствии с формой 0409807 общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 2 056 631 тыс. руб. с учетом прочего совокупного убытка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, в размере 4 688 тыс. руб. В отчете 0409810 величина нераспределенной прибыли составила 2 025 752 тыс. руб. (с учетом убытка, полученного по итогам 2017 года и прочего совокупного дохода).

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов капитала в отчетном периоде не производилось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода отражена в Таблице 6.1. Причины увеличения прибыли Банка по состоянию на 1 января 2019 года описаны в Разделе 5 «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах».

Таблица 6.1 Компоненты капитала на начало и конец отчетного периода

Компоненты капитала	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года на 01.01.2018г.	20 751 000	—	765	-35 567	20 716 198
Данные на начало отчетного года (скорректированные) на 01.01.2018г.	20 751 000	4 687	765	-35 567	20 720 885
Совокупный доход за отчетный период:	—	—	—	2 061 319	2 061 319
прибыль (убыток)	—	—	—	2 061 319	2 061 319
Прочие движения	—	-4 688	—	—	-4 688
Данные за отчетный период (2018г.)	20 751 000	-1	765	2 025 752	22 777 516

Компоненты капитала	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года (скорректированные) на 01.01.2017г.	20 751 000	—	765	-555 079	20 196 686
Совокупный доход за отчетный период:	—	—	—	519 512	519 512
прибыль (убыток)	—	—	—	519 512	519 512
Данные за отчетный период (2017г.)	20 751 000	—	765	-35 567	20 716 198

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России. Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 2018г. отсутствовали.

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

Наименование показателя	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Наличные денежные средства	0	0
Средства в Центральном Банке РФ	2 058 513	3 752 633
Средства в кредитных организациях	1 870 071	1 436 066
ИТОГО:	3 928 584	5 188 699

В результате операционной деятельности за 2018 год произошло снижение денежных потоков по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. На 1 января 2019г. этот показатель составил 537 424 тыс. рублей. Существенное влияние на этот фактор оказало уменьшение привлеченных денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Аналогичный показатель движения денежных потоков от операционной деятельности за 2017 год составил 4 719 357 тыс. рублей.

В 2018 году Банком были приобретены ценные бумаги юридического лица-резидента, которые были отнесены к категории «удерживаемые до погашения», что привело к оттоку денежных средств. Показатель чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 2018 год составил 4 849 506 тыс. рублей. За 2017 год аналогичный показатель составил 6 528 971 тыс. рублей. В данный период были приобретены ценные бумаги юридического лица-резидента, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Изменения денежных потоков в части финансовой деятельности Банка за 2018 год и 2017 год отсутствовали.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Движение денежных средств контролируется Департаментом операций на финансовых рынках и другими уполномоченными органами.

8. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск (в т. ч. правовой риск). Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Ключевым источником возникновения рисков являются факторы неопределенности, с которыми неизбежно связана деятельность Банка. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного управления рисками в ходе непрерывного процесса определения (выявления), оценки и наблюдения, а также реализации мероприятий по управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на трех уровнях:

- Стратегический уровень управления рисками (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) – управление совокупными рисками Банка, формирование требований и ограничений процессов управления рисками, определение полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка по управлению рисками, утверждение (издание) внутренних регулятивных и распорядительных документов;
- Тактический уровень управления рисками (Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью—и иные коллегиальные рабочие органы Банка, определенные Правлением Банка) – участие в управлении выделенными группами рисков (т.е. рисков, касающихся компетенции соответствующих комитетов) в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом уровне управления рисками, рассмотрение внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в части управления рисками Банка;
- Операционный уровень управления рисками (Департамент рисков, Договорно-правовой департамент, Служба внутреннего контроля, Владельцы рисков) – управление рисками Банка (в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом и тактическом уровнях).

Совокупный уровень риска ограничивается Риск-аппетитом, установленным Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Ключевым звеном оперативного уровня управления рисками является Департамент рисков, созданный в структуре Банка в четвертом квартале 2014 года. Основной целью деятельности Департамента рисков является организация и осуществление эффективного управления рисками, соответствующего требованиям национальных и международных надзорных органов, принципам Стратегии управления рисками и капиталом, Политики по управлению рисками Банка, общих подходов в рамках АО «Российский экспортный центр» и позволяющего минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

Для выстраивания качественной и эффективной системы внутреннего контроля в Банке, в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2012 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», созданы и функционируют независимые службы – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является выявление и управление комплаенс-риском.

Процессы управления рисками, реализуемые Банком, на постоянной основе аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур по управлению рисками, так и выполнение данных процедур органами управления, подразделениями и работниками Банка. Результаты проведенных проверок доводятся до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

8.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Ключевые принципы и положения стратегии в области управления рисками и капиталом сформулированы в Политике управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка. К ним относятся:

- Системность – управление всеми типами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам, на всех уровнях управления Банком.
- Интегрированность – каждый работник Банка одной из своих задач видит управление рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации. Процессы управления рисками интегрированы в процессы Банка и обеспечивают комплексное видение рисков органами управления Банка за счет обеспечения «трех линий защиты»:
 - принятие рисков (1-я линия защиты): Владельцы рисков, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции, должны быть вовлечены в процессы идентификации и оценки, а также мониторинга рисков, знать и соблюдать требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывать уровень рисков при совершении операций;
 - управление рисками (2-я линия защиты): Департамент рисков, Служба внутреннего контроля, иные ответственные подразделения, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, формируют отчетность по рискам, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков, рассчитывают размер требования к экономическому капиталу;
 - внутренний аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и готовит предложения по совершенствованию системы управления рисками.
- Осведомленность – управление рисками должно сопровождаться наличием объективной, достоверной и актуальной информации. Принятие решения о проведении любой операции осуществляется только после всестороннего анализа и оценки рисков.
- Своевременность – система управления рисками обеспечивает своевременность, полноту и достоверность информации о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками.
- Непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе и включает в себя как операционный, так и последующий контроль рисков.
- Независимость – Департамент рисков является независимым от подразделений, осуществляющих операции. Департамент рисков участвует в процессе сопровождения принятия решений на операционном и стратегическом уровнях (форма данного участия регламентируется внутренними регулятивными и распорядительными документами Банка).
- Актуальность – процесс управления рисками требует постоянного совершенствования всех элементов управления рисками, включая стандарты и методики, информационные системы, с учетом стратегических задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в международных практиках и стандартах управления рисками.

- Технологичность – процесс управления рисками строится на основании использования современных информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.
- Цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл реализации его основных компонентов.
- Разделение полномочий – организационное разделение структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и учет.

Система управления рисками имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Процесс выявления, оценки и управления рисками является неотъемлемой частью деятельности Банка и регламентируется его внутренними документами.

Краткое содержание каждого из этапов процесса управления рисками и капиталом заключается в следующем.

а) Идентификация рисков

Банк постоянно проводит идентификацию рисков, т.е. определение подверженности Банка влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достижения запланированных стратегических и операционных целей. В целях выявления всех рисков, присущих текущей деятельности Банка в идентификации рисков принимают участие работники всех структурных подразделений.

Методология идентификации и оценки рисков, внедряемая Банком, включает в себя:

- разработку внутренних нормативных документов в области управления рисками: политик, регламентов, положений, моделей и методик анализа и оценки в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;
- диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рискованных элементов;
- определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- определение величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка с помощью методов количественной оценки, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых Банком операций, в отношении каждого типа риска (кредитного, процентного, фондового, операционного, риска ликвидности и других видов рисков);
- регулярное стресс-тестирование уровня рисков, принимаемых Банком, путем оценки потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка предполагаемых изменений в факторах риска в результате реализации одного или нескольких (одновременно) сценариев развития событий, с целью недопущения ухудшения показателей деятельности Банка.

При принятии решений о проведении новых операций проводится тщательная идентификация потенциальных рисков.

б) Оценка уровня рисков

Для каждого вида риска требуется проведение оценки с целью определения уровня возможных потерь и вероятности наступления события реализации риска. Оценка включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого типа риска, определение негативных последствий при их реализации, вероятность возникновения данного события, а также размер потерь при наступлении события, другие количественные параметры вероятных потерь в результате реализации риска. Оценка уровня риска может быть количественной и качественной (экспертной).

Идентифицированные риски, не поддающиеся количественной оценке, оцениваются экспертным методом с целью определения уровня возможных потерь и вероятности их возникновения. Порядок оценки отдельных видов риска устанавливается внутренними нормативными и методологическими документами

Банка, регулируемыми порядок оценки соответствующего вида риска, которые разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России.

Все идентифицированные и оцененные риски учитываются, информация о них доводится до сведения органов управления Банка. Перечень значимых для Банка рисков подлежит регулярному уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков.

в) Реагирование на риск

Органы управления Банка определяют наиболее оптимальные способы реагирования на риск, позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Способами реагирования на риск являются:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка;
- уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача/разделение риска или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях ограничения принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и инструменты управления рисками:

- контроль уровня рисков – постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- распределение полномочий – формирование иерархии принятия решений, предусматривающей передачу вопроса на более высокий уровень в зависимости от суммы принимаемого риска;
- диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения.

г) Контроль уровня рисков

Процессы управления рисками должны предусматривать механизмы своевременного выявления событий реализации и формирования риска и реагирования на них, обеспечивать информирование органов управления Банка обо всех существенных событиях.

Банк разрабатывает и актуализирует механизмы контроля уровня риска, соответствующие следующим требованиям:

- нацеленность на действие по управлению уровнем риска, а не только на информирование, а также предусматривающие отчетность и контроль выполнения принятых мер;
- своевременность;
- адекватность размеру возможных потерь;
- операционная эффективность;
- экономическая обоснованность.

Важным элементом в системе управления рисками Банка является установление и контроль предельных значений (лимитов и ограничений) по операциям, проводимым Банком.

Система лимитов призвана:

- ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить/минимизировать негативное влияние отдельных направлений деятельности на бизнес Банка в целом;
- обеспечить формирование сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

д) Мониторинг эффективности системы управления рисками

Одной из ключевых задач Департамента рисков является регулярный мониторинг качества управления рисками Банка и оценка эффективности управления рисками, в том числе, мер по снижению рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярные проверки полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления ими, подготавливает рекомендации органам управления Банка по их минимизации.

8.2 Информация о величине кредитного риска

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития, Политики по управлению рисками и Кредитной политики, утвержденной Советом директоров Банка. Ограничения устанавливаются, в том числе на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения по большей части предполагают наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений и согласуются с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Помимо этого, Кредитной политикой банка закреплён принцип обеспеченности операций, который предполагает предъявление Банком требований к контрагентам по предоставлению обеспечения (имущества и/или поручительств, гарантий и др.) по операциям, несущим кредитный риск. Нормативными актами Банка и отдельными решениями уполномоченных органов определяются требования к уровню покрытия обязательств, в том числе отдельными видами имущества, оценке обеспечения, контролю за стоимостью и состоянием обеспечения. Данные требования могут устанавливаться в зависимости от категории контрагентов, вида обеспечения и вида операции, несущей кредитный риск. При проведении операций, несущих кредитный риск, допускается предоставление различных видов обеспечения по одному кредитному соглашению - комбинированное обеспечение. В целях снижения кредитных рисков Банком при кредитовании контрагентов может предусматриваться дополнительное обеспечение в виде страхования имущественных интересов.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для частичного покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований по степени обеспеченности в зависимости от кредитного риска и особенностей кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли обеспечения первой и второй категории качества по классификации Банка России (в соответствии с категориями качества обеспечения, установленными Положениями Банка России №590-П);

- организация всестороннего мониторинга обеспечения как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка

Количественная информация о величине и концентрации наиболее значимых видов риска составлена на основе формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 1 января 2018 год и на 1 января 2019 года. Банком не установлены лимиты по отдельным видам концентрации риска.

Таблица 8.2.1 Концентрация кредитного риска по видам контрагентов

Наименование контрагента	Тип клиента	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018г.	Изменение, %
Кредитные организации	Резидент	24 170 043	21 316 058	13,4
	Нерезидент	33 454 852	15 206 006	120,0
Юридические лица	Резидент	64 762 059	43 649 876	48,4
	Нерезидент	36 981 443	23 371 183	58,2
ИТОГО:		159 368 397	103 543 123	53,9

Таблица 8.2.2 Концентрация кредитного риска по видам деятельности контрагентов.

Вид деятельности клиента	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018г.	Изменение, %
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	61 901 307	40 835 105	51,6
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортным и средствами и мотоциклами	12 943 797	14 599 281	11,3
Производство химических веществ и химических продуктов	11 607 257	5 425 504	113,9
Производство прочих транспортных средств и оборудования	11 596 092	7 208 552	60,9
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	10 732 775	5 110 722	110,0
Услуги головных офисов; услуги консультативные в области управления предприятием	10 718 148	160 198	<в 66,9 раз
Производство металлургическое	10 035 455	8 989 089	11,6
Производство пищевых продуктов	4 862 942	4 032 014	20,6
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности; обязательному социальному обеспечению	4 893 195	328 311	>в 14,9
Аренда и лизинг	3 498 846	3 133 900	11,7
Производство кожи и изделий из кожи	2 084 118	1 728 006	20,6
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 778 825	2 325 612	23,5
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 748 084	1 728 006	1,2
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1 457 451	3 395 058	57,1

Вид деятельности клиента	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018г.	Изменение, %
Производство напитков	1 200 000	—	100,0
Производство бумаги и бумажных изделий	1 164 447	855 825	36,1
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	1 159 172	684 209	69,4
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 049 594	828 832	26,6
Операции с недвижимым имуществом	791 330	683 138	15,8
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	679 867	225 216	201,9
Производство электрического оборудования	600 695	—	100,0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	558 846	—	100,0
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	486 750	146 750	231,7
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	323 755	—	100,0
Ремонт и монтаж машин и оборудования	283 034	17 646	>в 16,0 раз
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	275 400	40 800	575,0
Производство текстильных тканей	259 650	201 550	28,8
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	224 122	701 108	68,0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	204 850	25 990	688,2
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	175 000	—	100,0
Работы строительные специализированные	49 355	—	100,0
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	14 450	—	100,0
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	9 738	—	100,0
Производство кокса и нефтепродуктов	50	7 323	99,3
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	—	74 742	-100,0
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	—	45 890	-100,0

Вид деятельности клиента	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018г.	Изменение, %
Научные исследования и разработки	—	4 746	-100,0
ИТОГО:	159 368 397	103 543 123	53,9

Таблица 8.2.3 Концентрация кредитного риска по видам финансовых инструментов без учета обеспечения и иных средств снижения риска

Вид финансового инструмента	на 1 января 2019г.	на 1 января 2018г.	Изменение, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность	103 262 931	79 934 436	29,2
Условные обязательства	41 900 783	21 441 109	95,4
Средства в банках	4 014 566	1 839 267	118,3
Ценные бумаги	10 190 117	328 311	>в 31,0 раз
ИТОГО:	159 368 397	103 543 123	53,9

Таблица 8.2.4 Концентрация кредитного риска по видам финансовых инструментов в разрезе валют

Вид финансового инструмента	на 01.01.2019	на 01.01.2018	изменение, %
Ссудная задолженность:			
-рубли	55 823 588	47 897 296	16.55
-доллары	25 003 501	21 371 911	16.99
-евро	22 435 842	10 665 229	110.36
Итого:	103 262 931	79 934 436	29,2
Условные обязательства			
рубли	8 910 593	8 829 964	0.91
доллары	11 597 019	3 793 659	205.69
евро	21 393 171	8 817 486	142.62
Итого:	41 900 783	21 441 109	95,4
Средства в банках			
рубли	2 131 478	132 691	>в 16,1 раз
доллары	244 939	1 428 297	-82.85
евро	1 613 449	272 989	491.03
китайские юани	23 369	4 481	421.56
венгерские форинты	120	12	870.20
японские иены	718	338	112.57
швейцарский франк	2	1	100,0
фунты стерлингов соединенного королевства	463	458	1.01
белорусский рубль	28	—	100.00
Итого:	4 014 566	1 839 267	118,3
Ценные бумаги			
рубли	10 190 117	328 311	> в 31,0 раз
ИТОГО:	159 368 397	103 543 123	53.9

Таблица 8.2.5 Информация о величине расчетного и сформированного резерва по активам (на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»)

	Остаток на 01.01.2019г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2018г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	46 704 088		-	30 425 933		
2 категория	15 656 641	178 107	46 419	26 302 404	820 367	114 251
3 категория	17 479 582	3 681 749	813 012	5 477 774	1 150 332	50 230
4 категория	9 773 676	5 362 541	172 719	800 403	408 206	32 936
5 категория	6 648 944	6 648 944	4 431 558	6 927 922	6 927 922	3 663 218
	96 262 931	15 871 341	5 463 708	69 934 436	9 306 827	3 860 635

Таблица 8.2.6 Информация о величине расчетного и сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера (на основе формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»)

	Остаток на 01.01.2019г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2018г.	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	15 693 069			6 658 601		-
2 категория	15 982 805	176 736	94 911	13 231 869	558 615	59 568
3 категория	1 900 099	399 483	797	1 316 694	276 506	7 111
4 категория	4 162 638	2 122 946	-	148 647	75 810	2 715
5 категория	4 162 173	4 162 173	-	85 296	85 296	-
	41 900 784	6 861 338	95 708	21 441 107	996 227	69 394

Информация о полученном обеспечении отражена в Таблице 4.7.4. Полученное в залог обеспечение снизило кредитный риск по состоянию на 01.01.2019г.

- на 10 407 633 тыс. руб. (на 1 января 2018г. на 5 446 192 тыс. руб.) в части балансовых активов,

- на 6 765 630 тыс. руб. (на 1 января 2018г. на 926 833 тыс. руб.) в части внебалансовых активов,

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).

Таблица 8.2.7 Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам

Просроченная задолженность	до 90 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
На 1 января 2019г.	2 849 755	-	4 098 915
На 1 января 2018г.	28 211	-	3 509 144
Изменение, %	> в 101 раз	-	16,8

Таблица 8.2.8 Информация о ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по категориям качества

Категория качества	ссудная и приравненная к ней задолженность		изменение, %
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.	
I	46 704 088	30 425 933	53,5
II	15 656 641	26 302 404	-40,5
III	17 479 582	5 477 774	219,1
IV	9 773 676	800 403	>в 12,2 раза
V	6 648 944	6 927 922	-4,03
ИТОГО:	96 262 931	69 934 436	37,65

8.3 Информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК», утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, в достаточной степени минимизирован, так как Банк минимизирует открытую валютную позицию и соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России и более жесткие внутренние ограничения, устанавливаемые Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – использование механизма принятия коллегиальных решений.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют

Управление рыночным риском (в т. ч. процентным риском) торговой книги происходит на портфельной основе. Портфель – это набор финансовых инструментов, объединенный исходя из целей и задач, перечня разрешенных операций и рисков. Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов на отдельные портфели. Для целей контроля рыночных рисков операций на финансовых рынках Банком устанавливаются лимиты и ограничения рыночного риска портфелей, в т. ч. лимиты на финансовые инструменты подверженные процентному риску.

Требования к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, определяются Банком, являющимся кредитной организацией, объем активов которой не превышает 500 млрд. руб., приоритетно с использованием (в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы») методологий/подходов оценки и контроля рисков Банка России (Положение Банка России № 511-П), утвержденных в качестве используемых в Методике расчета экономического капитала АО РОСЭКСИМБАНК. При этом в Стратегии управления рисками и капиталом АО РОСЭКСИМБАНК установлен риск-аппетит в отношении рыночного риска (инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску).

Банк рассчитывает процентный риск торговой книги стандартизированным методом в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П.

Таблица 8.3.1 Составляющие рыночного риска торговой книги

Составляющая рыночного риска (РР)	Показатель на 01.01.2019, тыс. руб.
Процентный риск	248 888.52
- специальный процентный риск	214 776.24
- общий процентный риск	34 112.28
Фондовый риск	1 539.62
- специальный фондовый риск	769.81
- общий фондовый риск	769.81
Валютный риск	44 249.93
Товарный риск	0
Рыночный риск	3 683 476

Процентный риск банковской книги – риск возникновения у банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк оценивает процентный риск банковской книги в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 8.3.2 Информация о величине рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска к стоимости торгового портфеля, %
1 января 2019 г.	248 889	1 540	44 250	3 683 476	8 655 437	42,6
1 января 2018 г.	1 058 442	2 594	–	13 262 944	8 971 299	147,8
Изменение, %	-76,5	-40,6	100,0	-72,2	-3,5	-71,2

В 2018 году величина рыночного риска снизилась на 72,2% в связи с переносом бумаг из портфеля оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в портфель до погашения.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующих таблицах представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы

к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на величину переоценки в составе прибыли до налогообложения за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов, имеющихся на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2018г.</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках 2018 г.</i>	<i>Чувствитель- ность прочего совокупного до- хода 2018 г.</i>
RGBEY	1,34%	(6 649)	33 903

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в % 2018 г.</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках 2018 г.</i>	<i>Чувствитель- ность прочего совокупного до- хода 2018 г.</i>
RGBEY	-1,34%	6 649	(33 903)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2017 г.</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках 2017 г.</i>	<i>Чувствитель- ность прочего совокупного до- хода 2017 г.</i>
RGBEY	1,8%	(3 814)	(513 486)

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в % 2017 г.</i>	<i>Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках 2017 г.</i>	<i>Чувствитель- ность прочего совокупного до- хода 2017 г.</i>
RGBEY	-1,8%	3 814	513 486

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2018 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.</i>
3-m Libor USD	1,0%	37 291
3-m Libor EUR	0,48%	1 854
KRCBRF	0,75%	8 297
3-m Mosprime	0,71%	78 670

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в % 2018 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.</i>
3-m Libor USD	-0,33%	(12 283)
3-m Libor EUR	-0,05%	(192)
KRCBRF	-0,25%	(2 766)
3-m Mosprime	-1,10%	(121 914)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2017 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.</i>
3-m Libor USD	1,1%	106 789
3-m Libor EUR	0,20%	397

Валюта	Уменьшение в % 2017 г.	Чувствительность чистого процентного дохода
		2017 г.
3-m Libor USD	0,2%	(19 419)
3-m Libor EUR	0,05%	(99)

8.4 Информация о величине валютного риска

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Наименование показателя	на 01.01.2019г.				на 01.01.2018г.			
	Рубли	Доллар США	Евро	прочее	Рубли	Доллар США	Евро	прочее
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 783 304				4 110 279			
в т.ч. обязательные резервы	724 791				357 646			
Средства в кредитных организациях	72 965	161 573	1 610 833	24 700	132 691	1 025 095	272 989	5 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 153 085				2 458 779			
Чистая ссудная задолженность	54 998 785	20 489 539	22 312 289	-	47 264 799	18 186 137	10 622 865	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 502 406				6 512 574			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 088 852				328 311			
Требование по текущему налогу на прибыль	26 875				182 755			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	273 959				254 425			
Прочие активы	845 567	218 698	53 702	1 087	478 428	557 005	51 300	
Всего активов	77 745 798	20 869 810	23 976 824	25 787	61 723 041	19 768 237	10 947 154	5 291
Кредиты, депозиты и прочие сред-	13 951 000				11 628 000			

Наименование показателя	на 01.01.2019г.				на 01.01.2018г.			
	Рубли	Доллар США	Евро	прочее	Рубли	Доллар США	Евро	прочее
ства Центрального								
Средства кредитных организаций	6 118 981	5 211 404	7 523 406	558	4 521 186	1 502	853 560	256
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 623 958	7 125 308	20 916 842	66 767	19 290 140	2 388 247	18 815 116	4 469
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-				2	2		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-							
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	10 420 590			5 000 000	8 640 030		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	26 186				20 819			
Отложенные налоговые обязательства	191				191			
Прочие обязательства	434 238	67 535	258 012	17	186 438	81 107	222 383	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	95 709				69 394			
Всего обязательств	48 250 263	22 824 837	28 698 260	67 342	40 716 168	11 110 888	19 891 059	4 725

8.5 Информация о величине риска ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей, который в свою очередь включает:

- структурный риск ликвидности – риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей, в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые формируют объемы входящих и исходящих ожидаемых потоков платежей в разрезе сроков и видов валют;
- риск чрезмерного оттока привлеченных средств – риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей (вызванных, например, ростом клиентских платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- риск непоставки или невозврата актива – риск потери ликвидности, связанный с возникновением кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась во входящих платежах;
- риск потери ликвидности, связанный с возникновением рыночного риска, т.е. невозможности продажи к определенному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей (из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление и получение платежей;
- риск потери фондирования, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации, а также связанный с возникновением риска потери деловой репутации, выражающийся в закрытии на Банк лимитов на межбанковском и финансовом рынках.

Риск избыточной ликвидности – риск возникновения потерь или недополучения Банком доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодоходных активов.

В Банке приняты:

- «Политика по управлению и оценке ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Положение об управлении риском ликвидности в АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Методика оценки состояния ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК в целях прогнозирования потребности в долгосрочном фондировании»;
- «Технический порядок взаимодействия при планировании и мониторинге уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3, Н4, ПКЛ) АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Порядок оценки состояния ликвидности методом стресс-тестирования и план действий в условиях непредвиденных обстоятельств АО РОСЭКСИМБАНК»;
- «Порядок ведения платежной позиции по корреспондентским счетам АО РОСЭКСИМБАНК»

Органы управления и коллегиальные рабочие органы Банка участвуют в разработке и реализации «Политики по управлению и оценке ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК» в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка, с соблюдением действующей системы ограничений и полномочий на принятие решений. Банк подробно детализирует разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями в соответствующих внутренних нормативных документах, принимаемых в целях реализации политики по управлению и оценке ликвидности.

Правление информирует Совет директоров Банка об уровне рисков ликвидности Банка в составе консолидированного отчета об уровне рисков в Банке не реже одного раза в год, а в случае достижения индикаторами риска предельных величин (существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности) – незамедлительно.

Политика по управлению и оценке ликвидности Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения одобряются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

Контроль за соблюдением требований и реализацией Политики по управлению и оценке ликвидности в соответствии с полномочиями, определяемыми учредительными и внутренними документами Банка, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля уполномоченными органами Банка, ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями) и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль.

Контроль уровня риска ликвидности осуществляется на разных уровнях управления сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с функциями, возложенными на уполномоченные коллегиальные органы и структурные подразделения Банка.

Структурные подразделения, владеющие информацией о будущих денежных потоках, обеспечивают представление в автоматизированную банковскую систему (АБС), следующих сведений и информации на постоянной ежедневной основе:

- о будущих денежных потоках по всем действующим сделкам в разрезе дат, типов платежей, валют, договоров и т.д., а также изменениях в составе этой информации;
- о процентных ставках по заключенным договорам (типы, значения) и их изменениях;

- о запланированных к выдаче кредитах, их категории качества и суммах подлежащих формированию резервов на возможные потери, о планируемом досрочном погашении кредитов, о планируемом использовании кредитов в рамках открытых неиспользованных кредитных линий;
- о клиентских платежах, о стабильных остатках на счетах клиентов;
- иной информации, необходимой для расчета индикаторов риска;
- контролируют соблюдение установленных лимитов на контрагентов по суммам кредитов, по срокам их востребования;
- при необходимости принимают меры, направленные на досрочный возврат кредитов (в соответствии с закрепленным функционалом).

В целях оценки краткосрочной (мгновенной и текущей) и долгосрочной ликвидности, определения необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, а также ограничения риска потери ликвидности Банк осуществляет мониторинг, анализ и планирование уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности (минимальные и максимальные числовые значения соответствующих обязательных нормативов устанавливаются Банком России):

- мониторинг уровня краткосрочной ликвидности за текущий операционный день (текущий мониторинг);
- прогнозный анализ уровня краткосрочной ликвидности в периоде до 30 дней (краткосрочный прогноз);
- управление текущей платежной позицией;
- мониторинг и прогноз изменения уровня долгосрочной ликвидности;
- планирование уровня краткосрочной и долгосрочной ликвидности в рамках подготовки Бизнес-плана;
- самооценку эффективности прогнозного расчета обязательных нормативов ликвидности;
- анализ причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей до нормативных значений.

Банк определяет потребность в ликвидных средствах исходя из необходимости обеспечения способности своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из кредитных сделок, сделок с использованием финансовых инструментов, а также иных сделок и операций. Для оценки, анализа и планирования ликвидности Банк использует следующие методы:

- коэффициентов (на основе обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, аналитических коэффициентов);
- анализа разрывов ликвидности (GAP-анализ) позволяет оценивать и анализировать риск текущей (на интервале до 30 дней), среднесрочной (на интервале от 30 дней до 1 года) и долгосрочной ликвидности (на интервале свыше 1 года), платежного календаря (Платежная позиция);
- стресс-тестирование планового баланса на основе сценарного моделирования.

Порядок применения процедур и подходов к оценке потребностей в ликвидных средствах определяется в соответствующих внутренних нормативных документах («Положение об управлении риском ликвидности в АО РОСЭКСИМБАНК»).

Банк на регулярной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка:

- анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится на ежеквартальной основе;
- стресс-тестирование уровня ликвидности по данным утверждаемого годового Бизнес-плана путем анализа срочности требований и обязательств Планового Баланса по состоянию на 1-е число каждого квартала производится ежегодно.

Банк принимает план действий в процессе управления ликвидностью в условиях непредвиденных обстоятельств, который подлежит постоянному уточнению и совершенствованию с учетом возникающих изменений внутренней и внешней среды, а также международной практики и в соответствии с изменениями нормативной базы. План действий Банка в непредвиденных обстоятельствах включает в себя стратегию преодоления кризиса и процедуры компенсации дефицита денежных средств в период кризиса.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Банк регламентирует порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий и процедуры восстановления ликвидности в соответствующих внутренних нормативных документах («Порядок оценки состояния ликвидности методом стресс-тестирования и план действий в условиях непредвиденных обстоятельств АО РОСЭКСИМБАНК»).

Анализ ликвидности осуществляется по 3 сценариям развития:

- базовый – деятельность Банка в условиях обычной деловой активности;
- кризис Банка – деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Банка при отсутствии кризисных явлений на рынке;
- кризис рынка – деятельность в условиях общего кризиса ликвидности рынка.

Ежегодное стресс-тестирование уровня ликвидности производится по данным утверждаемого годового Бизнес-плана по 3-м сценариям путем анализа срочности требований и обязательств Планового Баланса по состоянию на 1-е число каждого квартала.

Ежеквартальный сценарный анализ ликвидности производится на основе Планового баланса Банка по 3 сценариям путем расчета аналитических показателей, по состоянию на 1-е число квартала, следующего за анализируемым.

Банк постоянно осуществляет контроль доступа к рынку межбанковского кредитования, тестируя возможность привлечения нового фондирования или реализации активов по разумной цене в разумное время, поддерживает в актуальном состоянии информацию об открытых на Банк линиях межбанковского кредитования. Данный процесс осуществляется на регулярной основе, даже если в текущий момент привлечение дополнительного фондирования не требуется. На регулярной основе в рамках Группы ВЭБ Банком проводится мониторинг доступных источников ликвидности (в т. ч. оценивается возможность привлечения ликвидности от других участников Группы ВЭБ с проведением стресс-тестирования, т. е. при наступлении кризиса ликвидности).

В качестве одного из способов формирования буфера ликвидности Банком активно используется механизм размещения временно свободных денежных средств путем участия в краткосрочных депозитных аукционах (1 неделя) Банка России и аукционах тонкой настройки (1-4 дня).

Банком ежегодно в целях разработки программы заимствований анализируются источники привлечения заёмных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, при этом рассматриваются независимые диверсифицированные источники/возможности привлечения ликвидности и оцениваются риски потери возможностей/доступности привлечений ликвидности. В т. ч. для привлечения ликвидности в рамках программы заимствований Банком размещаются собственные облигации на Московской бирже в разных валютах.

Банком формируется портфель облигаций в целях осуществления основной функции института развития – финансовая поддержка экспортеров, при этом облигации, находящиеся в портфеле могут быть по необходимости использованы Банком в качестве обеспечения по сделкам РЕПО на Московской Бирже через Центрального контрагента. Кроме того, в целях обеспечения буфера ликвидности Банк регулярно осуществляет вложения в краткосрочные облигации Банка России (КОБР).

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Оценка сбалансированности активов и пассивов по срокам происходит путем оценки ГЭП разрывов

в разрезе временных периодов. Отчет формируется по денежным потокам на основе договорных сроков и определяются источники покрытия возможного дефицита ликвидности.

Информация в Таблице 8.5.1 и 8.5.2 представлена накопительным итогом о состоянии ликвидности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Таблица 8.5.1 Информация о состоянии ликвидности на основе договорных недисконтированных потоков на 01.01.2019г.

Наименование показателя	До востребов. 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
Ликвидные активы	12 790 528	12 790 528	48 484 416	48 731 275	49 013 655	56 787 198	63 108 251	65 803 858	68 538 923	124 641 151
Обязательства	9 560 402	9 560 402	46 294 841	48 422 694	50 217 110	50 536 167	54 173 692	54 761 813	76 987 095	130 841 986
Внебалансовые обязательства и гарантии	700	700	45 661	45 661	1 056 176	1 398 073	4 722 280	8 604 841	10 412 958	40 596 897
Избыток (дефицит) ликвидности	3 229 426	3 229 426	2 143 914	262 920	2 259 631	4 852 958	4 212 279	2 437 204	- 18 861 130	- 46 797 732
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	34	34	5	1	5	10	8	5	-25	-36

Таблица 8.5.2 Информация о состоянии ликвидности на основе договорных недисконтированных потоков на 01.01.2018г.

Наименование показателя	До востребов. 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
Ликвидные активы	14 553 106	14 553 106	44 240 579	44 541 450	44 791 699	49 289 237	57 118 302	62 165 858	71 328 510	97 002 859
Обязательства	15 861 591	15 861 591	37 559 955	38 014 987	38 939 817	41 596 123	44 785 565	46 660 656	70 425 150	94 695 570
Внебалансовые обязательства и гарантии	1 015 116	1 015 116	1 343 868	2 600 339	2 938 977	4 468 687	6 160 429	9 329 568	13 270 186	21 373 444
Избыток (дефицит) ликвидности	- 2 323 601	- 2 323 601	5 336 756	3 926 124	2 912 905	3 224 427	6 172 308	6 175 634	- 12 366 826	- 19 066 155
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	15	15	14	10	8	8	14	13	18	20

Таблица 8.5.3 Анализ сроков погашения финансовых активов на 01.01.2019г.

Наименование показателя	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	просроченная задолженность	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 783 304	-	-	-	-	-	2 783 304
в т.ч. обязательные резервы	724 791	-	-	-	-	-	724 791
Средства в кредитных организациях	1 870 071	-	-	-	-	-	1 870 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 153 085	-	-	-	-	-	7 153 085
Чистая ссудная задолженность	17 683 446	8 112 248	8 081 735	8 225 764	54 302 261	1 395 159	97 800 613

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 502 406,00	-	-	-	-	-	1 502 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	58 994	10 029 858	-	10 088 852
Требование по текущему налогу на прибыль	26 875	-	-	-	-	-	26 875
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	273 959	-	-	-	-	-	273 959
Прочие активы	361 721	174 723	30 386	66 274	485 950	-	1 119 054
Всего активов	31 654 867	8 286 971	8 112 121	8 351 032	64 818 069	1 395 159	122 618 219

Таблица 8.5.4 Анализ сроков погашения финансовых активов на 01.01.2018г.

Наименование показателя	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	просроченная задолженность	Итого
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 110 279	-	-	-	-	-	4 110 279
в т.ч. обязательные резервы	357 646	-	-	-	-	-	357 646
Средства в кредитных организациях	1 436 066	-	-	-	-	-	1 436 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458 779	-	-	-	-	-	2 458 779
Чистая ссудная задолженность	20 560 709	3 890 861	7 694 104	16 368 301	27 548 883	10 943	76 073 801
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 512 574	-	-	-	-	-	6 512 574
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	204 746	123 565	-	328 311
Требование по текущему налогу на прибыль	182 755	-	-	-	-	-	182 755
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 425	-	-	-	-	-	254 425
Прочие активы	660 469	136 842	47 744	21 714	219 964	-	1 086 733
Всего активов	36 176 056	4 027 703	7 741 848	16 594 761	27 892 412	10 943	92 443 723

Таблица 8.5.5 Анализ сроков погашения существенных финансовых обязательств

Наименование показателя	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
	на 01.01.2019г.					
Средства Центрального Банка	-	-	415 000	125 000	5 464 000	7 947 000
Средства кредитных организаций	4 801 506	-	-	-	-	6 910 295
Средства клиентов	3 973 967	-	2 500 000	-	10 000 000	26 845 193
	на 01.01.2018г.					
	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
Средства Центрального Банка	291 000	16 000	-	1 675 000	9 646 000	-
Средства кредитных организаций	3 159 851	-	-	-	-	1 700 000
Средства клиентов	10 395 223	2 340 273	2 500 000	-	13 773 360	4 331 150

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Структура капитала и объем активов, взвешенных по уровню риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу и к достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка непрерывно функционировать, осуществляя основные приоритетные направления деятельности, как института развития.

В целях управления капиталом Банк осуществляет стратегическое финансовое планирование. При планировании будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Банком посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности Банка, и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базель III.

При управлении капиталом Банк руководствуется принципами, в основе которых лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть принят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка.

В 2018 году, в рамках работы по приведению ВПОДК Банка к требованиям 3624-У, разработаны/актуализированы основополагающие верхнеуровневые документы системы управления рисками, определяющие методы/подходы управления капиталом, распределения его по видам деятельности Банка, целевой уровень принимаемых рисков в рамках установленного «риск-аппетита» и методы измерения количественных данных в отношении достаточности капитала для покрытия рисков:

Разработано/обновлено	Наименование документа	Кем и когда утверждено
Обновлена	Политика управления рисками	Совет директоров, 13.04.2018 (протокол №3)
Разработана	Стратегия управления рисками и капиталом	Совет директоров, 18.09.2018 (протокол №6)
Разработана	Методика расчета экономического капитала	Правление, 30.08.2018 (протокол №75)

В отчетном периоде требования к капиталу Банка выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

За отчетный период Банк полностью соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 1 января 2019 года величина нормативов достаточности собственных средств Банка составила:

- ✓ Н1.1 – 17,21%
- ✓ Н1.2 – 17,21%
- ✓ Н1.0 – 23,01%

В течение 2018 года у Банка отсутствовали следующие операции:

- дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров;

- затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Банка связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.
Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов, расходов на персонал и прочих операционных расходов осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2018 или 2017 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2018 г.	Операции на финансовых рынках	Профильное кредитование	Итого
Процентные доходы	2 799 890	3 384 558	6 184 448
Комиссионные доходы	16 337	404 405	420 742
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 694	—	20 694
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	244 947	—	244 947
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-640	—	-640
Прочие доходы	1 440	3 183 704	3 185 144
Итого доходы	3 082 668	6 972 667	10 055 335
Процентные расходы	-1 432 186	-2 391 148	-3 823 334
Комиссионные расходы	-22 963	—	-22 963

<i>2018 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, прочим потерям, ценным бумагам	-100 423	-1 658 289	-1 758 712
Прочие расходы сегмента	-20 648	-125 768	-146 416
Результаты сегмента	1 506 448	2 797 462	4 303 910
Административно-хозяйственные расходы		-1 340 308	-1 340 308
Расходы по налогам		-902 283	-902 283
Прибыль за год		2 061 319	2 061 319
Активы сегмента	45 931 656	76 686 563	122 618 219
Обязательства сегмента	38 128 458	61 712 244	99 840 702

<i>2017 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 126 229	2 587 886	4 714 115
Комиссионные доходы	12 190	253 089	265 279
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 158	—	120 158
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	-275 858	—	-275 858
Прочие доходы	13 567	1 367 886	1 381 453
Итого доходы	1 996 286	4 208 861	6 205 147
Процентные расходы	-1 046 547	-1 620 692	-2 667 239
Комиссионные расходы	-22 469	—	-22 469
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также	-30 824	-1 595 815	-1 626 639

2017 г.	Операции на финансовых рынках	Профильное кредитование	Итого
начисленным процентным доходам			
Прочие расходы сегмента	- 51 425	- 102 732	- 154 157
Результаты сегмента	845 021	889 622	1 734 643
Административно-хозяйственные расходы	-1 113 453		- 1 113 453
Расходы по налогам	-101 678		-106 678
Прибыль за год	519 512		519 512
Активы сегмента	36 272 216	56 171 507	92 443 723
Обязательства сегмента	29 124 096	42 619 284	71 743 380

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами и с компаниями, находящимися под государственным контролем. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами и с компаниями, находящимися под государственным контролем осуществляются на тех же условиях, что и с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами представлены, в основном, сделками с компаниями, входящими в группу Внешэкономбанка (в т.ч., сюда входят акционеры Банка), а также трудовыми отношениями с ключевым управленческим персоналом.

Операции с компаниями, находящимися под государственным контролем, представлены сделками с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, Центральным Банком РФ, кредитными организациями.

Таблица 11.1 Информация об операциях со связанными сторонами

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем
<i>Операции с клиентами</i>				
Средства кредитной организации в Центральном Банке	—	2 058 513	—	3 572 633
Средства в кредитных организациях	4 524	1 707 325	9 274	40 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	7 153 087	—	2 030 820
Чистая ссудная задолженность	1 488 241	35 949 848	635 464	3 480 556
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	5 130 267	—	—
Прочие активы	19 967	632 553	24 088	—
Средства кредитных организаций	2 214 442	6 216 839	1 706 455	—
в т.ч. субординированные кредиты и депозиты	1 700 000	—	1 700 000	—

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	–	13 951 000	–	12 030 820
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 823 042	150 613	33 347 010	303 239
в т.ч. субординированные кредиты и депозиты	4 331 150	–	4 331 150	–
Гарантии полученные	136 455 844	17 353 144	43 933 182	14 851 055
Условные обязательства	140 466	14 807 962	–	405 973
Прочие обязательства	424 370	66 579	299 144	–
<i>Доходы/расходы от операций с клиентами</i>				
Процентные доходы	88 392	3 305 392	174 159	1 047 422
Процентные расходы	1 568 868	979 240	94 153	548 582
Изменение резерва на возможные потери	–	12 697	–	–
Доходы от использования государственной субсидии	–	3 181 134	–	1 359 679
Комиссионные доходы	832	73 673	600	–
Комиссионные расходы	8	20 331	46	–

Таблица 11.2 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу (членам Правления).

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
численность ключевого управленческого персонала (члены Правления) (чел.)	4	4
заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	56 523	45 451
- в т.ч. резерв под отпуска	4 159	3 055
обязательные взносы в пенсионный фонд	5 581	4 866
- в т.ч. взносы с резерва под отпуска	232	408
взносы на социальное обеспечение	2 868	2 439
- в т.ч. взносы с резерва под отпуска	142	182
Итого:	64 972	52 756

И.о. Председателя Правления

Смагин Роман Юрьевич

Главный бухгалтер

Бугаенко Олег Александрович

25 марта 2019 года