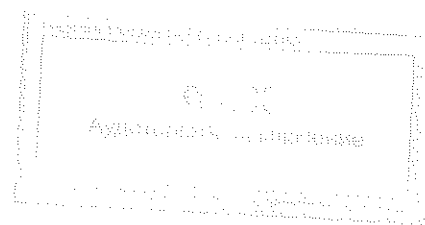


## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

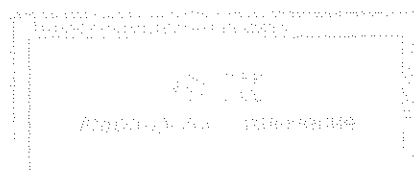
АО КБ «Пойдём!» за 2018 год

### Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики	6
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	6
3.2. Признание доходов и расходов .....	7
3.3. Отражение активов и обязательств .....	7
3.4. Денежные средства .....	8
3.5. Операции с клиентами.....	8
3.6. Метод оценки и учета имущества, амортизации имущества .....	9
3.7. Вложения и долевое участие в уставном капитале других организаций.....	11
3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику .....	11
3.9. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода ..	13
3.10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	13
3.11. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	14
3.12. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды .....	14
3.13. Информация о разведенной прибыли на акцию .....	15
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу .....	15
4.1. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации и наличные денежные средства.....	15
4.2. Средства в кредитных организациях .....	15
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
4.4. Чистая ссудная задолженность.....	16
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии.....	18
4.6. Требования по текущему налогу на прибыль .....	19
4.7. Отложенный налоговый актив .....	20
4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	21
4.9. Прочие активы .....	26



4.10.	Средства кредитных организаций .....	26
4.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	27
4.12.	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи .....	27
4.13.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	27
4.14.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	28
4.15.	Прочие обязательства .....	28
4.16.	Нераспределенная прибыль .....	28
4.17.	Уставный капитал .....	28
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	29
6.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....	31
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	38
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	39
8.1.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	39
8.2.	Управление кредитным риском .....	41
8.3.	Управление рыночным риском .....	50
8.4.	Управление риском ликвидности и платежеспособности .....	52
8.5.	Управление риском концентрации .....	54
8.6.	Управление процентным риском банковской книги .....	56
9.	Информация об управлении капиталом .....	58
10.	Требования к капиталу .....	60
11.	Информация о сделках по уступке прав требований .....	60
12.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. ...	61
13.	Информация по сегментам деятельности .....	62
14.	Информация о вознаграждении работникам .....	63
15.	Перспективы развития .....	65



## 1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!» (далее Банк) осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2534 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, полученной от Центрального банка Российской Федерации 18.08.2016 г., (первоначально банковская лицензия была выдана 19.10.1993 г.).

Адрес местонахождения Банка – Российская Федерация, 125315, г. Москва, проспект Ленинградский, дом 76, корпус 4.

Почтовый адрес Банка – Российская Федерация, 125315, г. Москва, улица Бутырская, дом 76, стр.1.

Адрес местонахождения единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и коллегиального исполнительного органа (Правления) – Российская Федерация, 125315, г. Москва, проспект Ленинградский, дом 76, корпус 4.

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «пояснительная информация») за 2018 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.01.2019 года инфраструктура Банка включает в себя 222 офиса Банка, из которых 179 кредитно-кассовых офиса (ККО) и 43 мини-офиса, осуществляющих обслуживание физических лиц (на 01.01.2018 год – 168 кредитно-кассовых офисов, и 38 мини-офисов). Сеть физического присутствия Банка охватывает большинство федеральных округов Российской Федерации, с головным офисом в г. Москва.

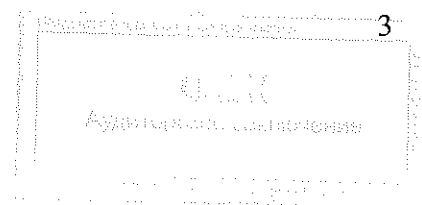
В 2018 году произошла смена акционеров АО КБ «Пойдём!», по состоянию на 01.01.2019 год в состав акционеров входит 7 физических лиц: Бацев Леонид Константинович 6,658 %, Березов Михаил Юрьевич 19,852 %, Воейков Владимир Евгеньевич 17,891 %, Вароди Наталья Александровна 8,684 %, Дякин Дмитрий Борисович 6,723%, Кузовлев Валерий Михайлович 33,534 %, Рябова Инна Борисовна 6,658 %.

По состоянию на 01.01.2018 год акционерами Банка являлись:

Бахтина Ольга Юрьевна 4,998%, Бацев Леонид Константинович 4,998%, Березов Михаил Юрьевич 9,973%, Воейков Владимир Евгеньевич 9,973% Вароди Наталья Александровна 9,973%, Дякин Дмитрий Борисович 9,973%, Кузнецов Артём Владиславович 6,869%, Кузовлев Валерий Михайлович 9,500%, Лукаш Сергей Алексеевич 9,973%, Рябова Инна Борисовна 4,998%, Соболев Владимир Валентинович 8,801%, Фролов Сергей Николаевич 9,973%.

В 2018 году произошла смена Совета директоров.

Решением акционеров Банка, 11.05.2017 года, был избран новый состав Совета директоров:



Бацев Леонид Константинович  
Березов Михаил Юрьевич  
Воейков Владимир Евгеньевич  
Рябова Инна Борисовна  
Краснобаев Олег Юрьевич.

Решением акционеров Банка, 26.06.2018 года, был избран новый состав Совета директоров:

Бацев Леонид Константинович  
Березов Михаил Юрьевич  
Воейков Владимир Евгеньевич  
Рябова Инна Борисовна  
Фирсов Николай Николаевич.

В состав Правления по состоянию на 01.01.2019 год входят:

Председатель Правления – Рябова Инна Борисовна,

Члены Правления – Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Во втором квартале 2018 года прошло Общее годовое собрание акционеров, на котором в том числе было утверждено распределение (использование) прибыли за 2017 год.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации с февраля 2005 год и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 636.

По состоянию на 01.01.2019 год АО КБ «Пойдём!» является головной кредитной организацией Банковской группы. В состав Банковской группы входят:

- ООО Микрокредитная компания «Пойдём». Банк является единственным участником, с долей 100 % и согласно стандарту 10 МСФО (IFRS) «Консолидированная финансовая отчетность» ООО МКК «Пойдём» находится под контролем Банка;
- ООО «Девелопмент-Плюс» - находится в процедуре добровольной ликвидации (Решение № 21 единственного участника от 05.07.2017 год). При этом Банк является единственным участником (доля участия - 68.3000%) и получателем имущества после расчета с кредиторами. В соответствии со стандартом МСФО 10 (IFRS) ООО «Девелопмент - Плюс» находится под контролем Банка.
- ООО Коллекторское агентство «Пойдём!». Банк оказывает на общество влияние и имеет экономические связи, не включается в консолидированную отчетность по признаку несущественности влияния.

В октябре 2018 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило АО КБ «Пойдём!» кредитный рейтинг ВВ (RU), прогноз стабильный.



В настоящей пояснительной информации раскрывается информация о существенных событиях и операциях, влияющих на финансовое положение и результат деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию на официальном сайте в сети Интернет: <http://www.poidem.ru> не позднее 10 рабочих дней после дня проведения Совета директоров, утвердившего годовой отчет. Совет Директоров утверждает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в соответствии с Уставом Банка, решение этого вопроса отнесено к компетенции Совета Директоров в соответствии с п.11 ст. 48 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Основным видом деятельности Банка в 2018 году являлось:

- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт.

По итогам 2018 года инфляция составила 4,3 %. Волатильность рубля по отношению к иностранным валютам внесло коррективы в годовую инфляцию 2018 года.

В сегменте кредитования населения смягчение условий кредитования было достаточно выраженным, что поддержало рост спроса на кредиты. Оживление наблюдалось и в необеспеченном потребительском кредитовании. С учетом длительного периода спада на этом сегменте текущая динамика кредитования населения рассматривается Банком России как естественный восстановительный процесс, соответствующий постепенному переходу населения от сберегательной модели поведения к росту потребительской активности и завершению продолжительной «кредитной разгрузки» заемщиков. В совокупности со стабильной динамикой депозитов наблюдаемое достаточно плавное восстановление склонности населения к кредитованию не связано с дополнительными инфляционными рисками.

Факторами, повлиявшими в отчетном году на результаты деятельности в Банка послужили два основных фактора: высокая процентная маржа и низкий темп прироста резервов по потребительским кредитам, обусловленных хорошим качеством кредитного портфеля.

В 2018 году Банк стал одним из самых эффективных финансовых институтов России. Устойчивый рост прибыли позволяет Банку постоянно наращивать значения нормативов достаточности капитала, что свидетельствует о его устойчивом финансовом положении.

Анализ конкурентной среды показывает, что в регионах присутствия Банка региональные коммерческие банки не являются его конкурентами. Основными конкурентами для себя Банк считает «ОТП Банк», «ХКФ банк», «Восточный экспресс банк», «Совкомбанк»,



«Банк Русский стандарт», «Почта Банк», «Тинькофф Банк». Анализ банков-конкурентов производится путем сбора информации о конкурентах на сайтах банков, Центральном Банке Российской Федерации, других аналитических сайтах.

В 2018 году Банк активно занимался привлечением клиентов, работая со своей клиентской базой и с новыми «уличными» клиентами. Это позволило в 2018 году получить клиентов другого профиля и улучшить качество кредитного портфеля.

Время, когда банки могли конкурировать процентными ставками, фактически прошло. Конкуренция сместилась в область сервиса и технологий. Банк осознанно не уходит в сторону технологий и Digital сегмента, сохраняя формат традиционных банковских отделений с высококвалифицированными сотрудниками. Сервисная составляющая является одним из главных конкурентных преимуществ, что подтверждается высоким уровнем клиентской лояльности и удовлетворенности. Это позволяет Банку продолжать совершенствовать бизнес-модель на основе персонального клиентского сервиса и личного финансового консультанта как основного канала взаимодействия клиента и Банка.

За 2018 год Банком получена прибыль, в течение года прошло распределение прибыли в части выплаты промежуточных дивидендов акционерам Банка.

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики**

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

Годовая отчетность за 2018 год составлялась на основании единой Учетной политики.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата,



за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе; по комиссионным требованиям за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами – на ежемесячной основе, в последний рабочий день месяца; за пользование кредитными продуктами – равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования; амортизация комиссионных требований за пользование кредитными продуктами – равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования.

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

### **3.2. Признание доходов и расходов**

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

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам (расходам) относится комиссионный доход (расход) в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный доход (расход).

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

### **3.3. Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - «Положение № 579-П») и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей



(справедливой) стоимости (далее - «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

### **3.4. Денежные средства**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Банке России, средства на торговых клиринговых счетах и иные средства в клиринговых организациях, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Банк осуществляет операции с денежными средствами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России.

### **3.5. Операции с клиентами**

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, его резидентства, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.





Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками.

### **3.6. Метод оценки и учета имущества, амортизации имущества**

К бухгалтерскому учету в составе основных средств, принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тыс. рублей (включительно).

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом ежемесячно по группе однородных объектов основных средств.



Для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, применяются сроки полезного использования в соответствии с Постановлением Совмина от 22.10.1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года, производится исходя из: 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, также может применяться классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

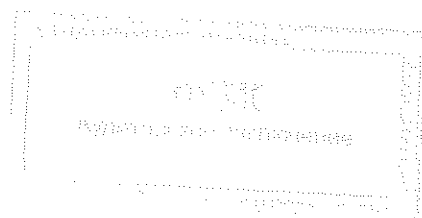
Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 8 тыс. рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью свыше 8 тыс. рублей до 100 тыс. рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственными лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно до момента выбытия в связи с физическим износом или до момента реализации.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.



### **3.7. Вложения и долевое участие в уставном капитале других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения и долевое участие в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

### **3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику**

В Учетную политику Банка на 2018 года вносились изменения в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 года № 4722-У о внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

С 01.01.2019 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи с обязательными к применению требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;

- Положение Банка России от 02.10.2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215;

- Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Согласно новым Положениям ЦБРФ № 604-П, 605-П и 606-П и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка - Методикой по классификации и первоначальному признанию активов и обязательств для целей бухгалтерского учета.

В дополнение к действующим положениям ЦБРФ №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям ЦБРФ №604-П, № 605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Ниже представлено влияние перехода на новые правила бухгалтерского учета:

Таблица 1, тыс. руб.

	на 01.01. 2019
Требования по начисленным процентам, относимым к IV-V категориям качества	282 220
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к IV-V категориям качества	-275 044
Оценка финансовых активов, по амортизированной стоимости	-109
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-265 386
<b>Итого эффект от перехода</b>	<b>-258 319</b>

### 3.9. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Банк будет продолжать свою деятельность на непрерывной основе, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес.

### 3.10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Уточнение сумм доходов и расходов произошло на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, а также выплате вознаграждений, относящихся к отчетному периоду.

СПОДами также отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам.

Общая сумма отраженных операция СПОДами в расходах составила 270 625 тыс. рублей, в доходах 7 207 тыс. рублей. Структура представлена в следующем виде:

Расходы СПОД, в тыс. руб.:	
Расходы на содержание персонала	155 288
Расходы по выплате долгосрочных вознаграждений	84 193
От оказания посреднич.услуг и аналогичным договорам	8 389
Реклама	7 041



Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 112
Расходы на содержание ОС и другого имущества	2 621
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 391
Другие организационные и управленческие расходы	2 219
Служебные командировки	1 732
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 187
Охрана	998
Расходы за услуги по переводам ден. ср-в, включая услуги расчетных и платежных систем	516
Комиссионные и аналогичные расходы	466
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	278
Подготовка и переподготовка кадров	191

#### Доходы СПОД, в тыс. руб.:

От оказания посреднич. услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 762
От расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, кроме кред. организаций	1 726
От оказания консультационных и информационных услуг	453
Прочие доходы от оказания услуг платеж. инфраструктуры	165
Прочие операционные доходы	100
Доходы от сдачи имущества в аренду	1

### 3.11. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не проводил.

В период подготовки годового отчета, в феврале 2019 года, было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение о смене местонахождения Банка и внесения изменений в Устав АО КБ «Пойдём!», местонахождение Банка: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Также, в феврале 2019 года было вынесено Определение Верховного суда РФ по делу № А40-154909/2015 в отношении заявления кредиторов АКБ «Пробизнесбанк» о признании недействительными торгов по продаже имущества (обыкновенные акции ОАО КБ «Пойдём!») были отменены решения нижестоящих судов и дело направлено на новое рассмотрение в суд первой инстанции, назначено судебное заседание 19.04.2019 года. Вместе с тем Банк считает, что в независимости от принятого решения, оно не окажет негативного влияния на стабильную работу Банка.

### 3.12. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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



### 3.13. Информация о разведенной прибыли на акцию

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не применяет расчет прибыли на акцию – базовую и разведенную, в связи с тем, что акции Банка не обращаются на рынке, и не находятся в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

## 4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

### 4.1. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации и наличные денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Банке России, средства на торговых клиринговых счетах и иные средства в клиринговых организациях, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Таблица 2, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	476 598	520 234	-43 636
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	398 918	377 866	21 052
в том числе обязательные резервы	82 481	72 818	9 663
Итого денежных средств и их эквивалентов:	875 516	898 100	-22 584

Банком выполняется обязанность по усреднению обязательных резервов. В анализируемом периоде Банком России повышены нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте.

### 4.2. Средства в кредитных организациях

Статья «Средства в кредитных организациях» включает в себя остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Таблица 3, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Средства в кредитных организациях	148 993	149 325	-332
Средства в кредитных организациях, за вычетом	148 993	149 325	-332

денежных средств, имеющих ограничения по их использованию			
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>148 993</b>	<b>149 325</b>	<b>-332</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. С учетом начисленных резервов по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г.Москва) в размере 100% по состоянию на 01.01.2019 года, денежные средства на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г.Москва) равны 0 тыс. рублей и не отражаются в данной отчетности.

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

Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П от 04 июля 2011 г. «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых документов».

Банк не заключал сделки в текущем периоде, по которым оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Таблица 4, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-

#### 4.4. Чистая ссудная задолженность

Таблица 5, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 082 287	1 405 659	676 628
в том числе кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 450 000	1 222 520	227 480
Резервы под обесценение	410 120	511 005	- 100 885
Кредиты, предоставленные юридическим лицам за вычетом резервов под обесценение	1 672 167	894 654	777 513
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14 390 639	13 431 648	958 991



Резервы под обесценение	3 026 284	3 511 528	- -485 244
Кредиты, предоставленные физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	11 364 355	9 920 120	1 444 235
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 036 522</b>	<b>10 814 774</b>	<b>2 221 748</b>

Информация по срокам раскрыта в п. 8.4 пояснительной информации в отношении ликвидных активов.

Изменение резервов на возможные потери в 2018 году в разрезе по классам финансовых активов:

Таблица 6, тыс. руб

Вид требований	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>-27 884</b>	<b>-27 884</b>	<b>-939</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-26 945</b>
Корреспондентские счета	-11 688	-11 688	-948	0	0	-10 740
Межбанковские кредиты и депозиты	-16 146	-16 146	0	0	0	-16 146
Прочие активы	-50	-50	9	0	0	-59
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>-90 656</b>	<b>-90 656</b>	<b>6 919</b>	<b>5 650</b>	<b>0</b>	<b>-103 225</b>
Кредиты и депозиты	-84 739	-84 739	6 720	0	0	-91 459
Прочие активы	-5 917	-5 917	199	5 650	0	-11 766
<b>Требования к физическим лицам*</b>	<b>-662 454</b>	<b>-662 454</b>	<b>29 207</b>	<b>22 753</b>	<b>27 535</b>	<b>-741 948</b>
Ссудная задолженность	-485 239	-485 239	32 099	21 941	24 585	-563 863
Прочие активы	-177 215	-177 215	-2 892	812	2 950	-178 085
<b>Итого</b>	<b>-780 994</b>	<b>-780 994</b>	<b>35 187</b>	<b>28 403</b>	<b>27 535</b>	<b>-872 118</b>

*\*значительное восстановление резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам, в основном, произошло за счет операций по списанию задолженности, безнадежной к взысканию, и уступке прав требований по кредитам с длительной просрочкой платежей, по которым клиенты отказались погашать задолженность, а мероприятия Банка, направленные на возврат просроченной задолженности не принесли результата.*

Следует отметить факторы, оказавшие влияние на увеличение объема чистой ссудной задолженности в отчетном периоде произошло вследствие роста объемов выдач потребительских кредитов по сравнению с предыдущим годом на 10,4%, а также роста объемов выдач кредитов юридическим лицам по сравнению с предыдущим годом на 86,9%.

С целью повышения эффективности в 2018 году Банк продолжил активно развивать сеть кредитно-кассовых офисов. Банк одновременно привлечением новых клиентов, во многом сосредоточился на работе с добросовестными заемщиками. Оба данных фактора также оказали влияние на увеличение объемов выдаваемых кредитов.



В 2018 году банк заключал договоры уступки прав требования по кредитным договорам Банка, а также по кредитным договорам, ранее приобретенным Банком по цессиям. Более подробно информация раскрыта в п. 10 настоящей Пояснительной информации.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, в том числе по ссудной задолженности ряда заемщиков в особом порядке, предусматривающем создание резервов, с учетом сохранения финансовой устойчивости Банка.

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

У Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания, а также финансовые активы, признание которых было прекращено, а Банк продолжает участвовать в них.

У Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания, а также финансовые активы, признание которых было прекращено, а Банк продолжает участвовать в них, а также иные финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

#### **4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии представлены в виде инвестиций в дочерние и зависимые организации

Таблица 7, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Участие в уставном капитале ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!»	5 820	0	5 820
Итого: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 820	0	5 820

Инвестиции в дочерние и зависимые компании указаны за вычетом созданных резервов.

Участие в уставном капитале дочерних, зависимых и совместно контролируемых организаций отражается в учете по покупной стоимости акций/доли после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции/доли. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Доля участия 100%. Дочерние и зависимые компании зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Решением единственного акционера ООО «Девелопмент Плюс» АО КБ «Пойдём!», в 2017 году было принято решение о ликвидации дочерней компании. В результате



46

проводимых мероприятий в 2017 году, после расчетов с кредиторами ООО «Девелопмент Плюс», Банку было передано имущество ООО «Девелопмент Плюс». В 2018 году проводятся дальнейшие мероприятия по ликвидации дочерней компании ООО «Девелопмент Плюс».

#### 4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

В соответствии с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У») в форму Бухгалтерского баланса были добавлены статьи «Требования по текущему налогу на прибыль» и «Обязательства по текущему налогу на прибыль».

Таблица 8, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Требования по текущему налогу на прибыль	305	5 862	-5 557

Уменьшение требований по текущему налогу на прибыль связано с уплатой авансовых платежей по налогу на прибыль.

Банк предоставляет информацию об основных компонентах расхода (дохода) по налогу; результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога; сумму расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов; сумму отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков:

Сумма доходов по БУ 8 159 118 тыс. руб.

Сумма расходов по БУ 6 409 870 тыс. руб.

Прибыль по БУ 1 749 248 тыс. руб.

Сумма доходов по НУ 7 163 190 тыс. руб. Корректировка суммы доходов (разница между БУ и НУ) 995 928 тыс. руб.

Сумма расходов по НУ 5 642 320 тыс. руб. Корректировка суммы расходов (разница между БУ и НУ) 767 550 тыс. руб.

Прибыль по НУ 1 520 871 тыс. руб.

Налог на прибыль 304 174 тыс. руб. (федеральный бюджет (3%) = 45 626 тыс. руб., бюджет субъектов (17%) = 258 548 тыс. руб.)

Эффективная налоговая ставка 17,39%

Доходы банка для расчета резерва по сомнительным долгам 5 624 644 тыс. руб.

Резерв по сомнительной задолженности – 101 702 тыс. руб.

Прибыль/убыток от реализации ОС -4 тыс. руб.

Прибыль/убыток от внереализационных операций -1 744 339 тыс. руб.

Прибыль по операциям с ценными бумагами и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 0 руб.

Прибыль/убыток по операциям с ценными бумагами и обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 0 руб.

Реализация права требования ст.279 НК РФ п.2 0 руб.

Сумма убытка по ценным бумагам за прошлый налоговый период, уменьшаемый налоговую базу по ценным бумагам за отчетный период 0 руб.

Отложенный налог:

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль 7 503 135 тыс. руб.

- кредиты 3 136 664 тыс. руб.

- ОС 766 469 тыс. руб.

- ценные бумаги 0 руб.

- резервы 3 600 002 тыс. руб.

- прочие активы и обязательства 0 руб.

Налогооблагаемые временные разницы 133 421 тыс. руб.

Вычитаемые временные разницы 444 483 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства 26 684 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы 88 897 тыс. руб.

Итоговый остаток, отражаемый в бухгалтерском учете по отложенному налогу 62 212 руб.

#### 4.7. Отложенный налоговый актив

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку финансового результата и отразил отложенный налоговый актив в размере 62 212 тыс. рублей.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете в размере, способном оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Таблица 9, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Отложенный налоговый актив	62 212	68 173	-5 961

Итого отложенный налоговый актив	62 212	68 173	-5 961
----------------------------------	--------	--------	--------

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по итогам 2018 года сформировались в результате следующих событий:

Таблица 10, тыс. руб.

Отложенные налоговые активы (ОНА) отнесенные на счета по учету финансового результата	88 897
в т.ч.:	
резерв по активам, не признаваемым для целей налогообложения (в т.ч.):	66 775
просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 008
расчеты по отдельным операциям	6 532
асчеты с дебиторами и кредиторами	35 234
разница в амортизация имущества, признаваемой для целей налогового и бухгалтерского учета (в т.ч.):	22 122
амортизация основных средств	19 354
амортизация нематериальных активов	2 768

Отложенные налоговые обязательства (ОНО) отнесенные на счета по учету финансового результата	26 684
разница в стоимости имущества, признаваемой для целей налогового и бухгалтерского учета (в т.ч.):	26 684
Основные средства (кроме земли)	13 716
Нематериальные активы	12 968
Итоговый остаток, отражаемый в бухгалтерском учете (ОНА - ОНО)	62 212

Стратегия и текущие финансовые планы предусматривают, что Банк будет генерировать достаточно налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой можно будет зачесть все отложенные налоговые активы, признанные по состоянию на 31.12.2018 года.

#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Положением от 22.12.2014 г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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», а также отдельными внутренними нормативными документами Банка.

В качестве стоимости основных средств признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость.

Банк использует линейный метод амортизации, сроки полезного использования или нормы амортизации определяются согласно Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 N 1.

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в следующей таблице:

Таблица 11, тыс. руб.

Виды имущества	балансова я стоимость	амортизаци я	балансова я стоимость	амортизаци я
	01.01.2019		01.01.2018	
Недвижимое имущество	265 978	20 048	275 167	12 073
Офисное и компьютерное оборудование	109 861	90 565	95 403	76 744
Транспортные средства	1 902	1 234	1 716	1 716
Прочие ОС	208 341	164 061	207 038	152 862
Земля	227	-	227	-
<b>Итого:</b>	<b>586 309</b>	<b>275 908</b>	<b>579 551</b>	<b>243 395</b>
<b>Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления:</b>				
	<b>4 кв.2018</b>		<b>4 кв. 2017</b>	
Прочие ОС	8 021	725	11 271	1 434
Недвижимое имущество	0	0	225 004	974
Офисное и компьютерное оборудование	6 790	1 998	14 087	1 553
Транспортные средства	805	137	0	0
Земля	0	0	227	0
<b>Итого:</b>	<b>15 616</b>	<b>2 860</b>	<b>250 589</b>	<b>3 961</b>
<b>Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия</b>				
	<b>01.01.2019</b>		<b>01.01.2018</b>	
Недвижимое имущество	12 499	170	0	0
Офисное и компьютерное оборудование	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	0
Прочие ОС	1 039	972	1 411	1 356
Земля	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>13 538</b>	<b>1 142</b>	<b>1 411</b>	<b>1 356</b>

По состоянию на 01.01.2019 года проводилась переоценка имущества, был привлечен независимый оценщик ООО "Центр оценки".

В Банке отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды, которая представлена следующим образом:

Таблица 12, тыс. руб.

О суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
аренда помещений и земли	199 792	200 632	- 840
аренда прочего имущества	1 132	7 319	- 6 187
Количество Договоров	232	203	29

Нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

Таблица 13, тыс. руб.

Балансовая стоимость с учетом накопленной амортизации и убытков от обесценения	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
с установленным сроком полезного использования	105 988	29 004	76 984
без срока полезного использования	-	32 174	- 32 174
<b>Итого:</b>	<b>105 988</b>	<b>61 178</b>	<b>44 810</b>

Движение НМА представлено следующим образом:

Таблица 14, тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	приобретенные	созданные Банком	приобретенные	созданные Банком
поступления с указанием нематериальных активов, созданных кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы и созданных в результате объединения бизнесов	52 725	0,00	40 974	0,00
активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу,	0,00		0,00	

классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия				
увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии)	0,00		0,00	
убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии)	0,00		0,00	
убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии)	0,00		0,00	
амортизация, признанная в течение отчетного периода	7 717		3 746	
прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода	0,00		0,00	

В отношении нематериальных активов с установленным сроком полезного использования Банк использует сроки, исходя из срока действия патента, свидетельства, других законодательных ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности или ограничений, установленных договором, или исходя из периода времени, выраженный в месяцах или годах, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом.

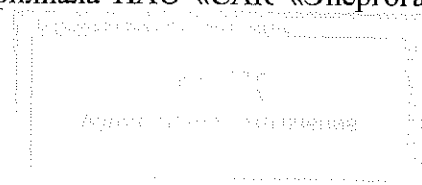
В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком использования Банк по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года начиная с года принятия нематериального актива к учету, рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить его срок полезного использования. В случае, если будет установлено прекращение существования указанных факторов, Банк определит срок полезного использования нематериального актива, способ амортизации и с начала года, следующего за отчетным, начнет начислять по нему амортизацию.

В случае определения срока полезного использования по нематериальным активам с неопределенным сроком использования, Банк будет дополнительно начислять амортизацию в последующих отчетных периодах, которые не окажут существенного влияния на финансовое положение Банка.

Проведена переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2018 года, предыдущая переоценка осуществлялась на 31.12.2017 года. Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов в течение года не происходило.

Результаты переоценки отражены на конец отчетного периода.

Оценку проводило Общество с ограниченной ответственностью «Центр оценки», которое имеет страховой полис Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «Энергогарант»





страхования ответственности оценщиков № 182800-035-000007 от 02 марта 2018 года, до 12.03.2019 года.

Оценка проводилась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, федеральных стандартов оценки, а также Стандартов и правил оценки, установленных саморегулируемой организацией оценщиков РОО.

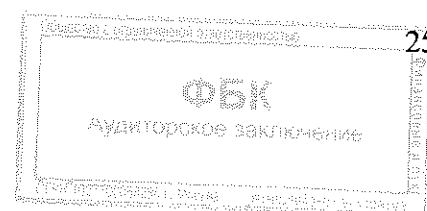
При проведении оценки учитывалось:

- Подробное описание состава оцениваемого имущества, его истории, текущего использования, технического состояния, первоначальной и остаточной балансовой или кадастровой стоимостей, окружения, обеспеченности инженерными сетями, транспортной доступности (где это применимо в соответствии с видом оцениваемого имущества).
- Анализ конкретного сегмента рынка, которому относится оцениваемое имущество с указанием основных ценообразующих факторов и ценовых диапазонов.
- Анализ ликвидности оцениваемого имущества с указанием потенциальных покупателей, условий продажи и обоснованием нормального срока экспозиции.
- Анализ состава прав, в том числе обременений, на оцениваемое имущество и пригодности оцениваемого имущества для целей залога.
- Анализ наилучшего и наиболее эффективного использования оцениваемого имущества. В случае предполагаемого наилучшего использования отличного от текущего, обязательно документальное подтверждение всех разрешений, согласований, проектов и экспертных заключений.
- Полные расчёты или документальное обоснование всех вносимых корректировок и поправок в цены объектов-аналогов.
- Полные расчёты и документальное обоснование всех составных частей при определении коэффициента капитализации или ставки дисконтирования.
- Анализ ретроспективных данных бухгалтерского и налогового учёта, данных бизнес-планов и их корреляция с прогнозируемым денежным потоком.
- Подробное обоснование весов при согласовании результатов оценки, полученных различными методами и подходами.
- Расчёт ликвидационной стоимости, при сроке экспозиции имущества не превышающем три месяца.

Результаты от увеличения (уменьшения) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода представлены следующим образом:

Таблица 15, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Основные средства, в том числе			
Недвижимое имущество	3 310	3 035	275
Офисное и компьютерное оборудование	-	-	-
Транспортные средства	-	-	-



Прочие ОС	-	-	-
Земля	3 310	3 035	275
<b>Итого основные средства и материальные запасы</b>	<b>3 310</b>	<b>3 035</b>	<b>275</b>

Банк не проводит затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств, по состоянию на 01.01.2019 года присутствуют капитальные вложения в основные средства в сумме 356 тыс. рублей, и нематериальные активы в сумме 2 812 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### 4.9. Прочие активы

Таблица 16, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Начисленные проценты	236 942	216 673	20 269
Налоги (кроме налога на прибыль)	319	5 879	6 198
Дебиторская задолженность	36 783	56 774	-19 991
Расходы будущих периодов	0	2 852	- 2 852
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работниками	7 417	14 799	7 382
<b>Итого прочие активы</b>	<b>354 849</b>	<b>296 360</b>	<b>58 489</b>

Информация по срокам раскрыта в п. 8.4 пояснительной информации в отношении ликвидных активов. В 2018 году была проведена выплата промежуточных дивидендов, более подробно информация раскрыта в п. 4.

Исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществляемых операций над их юридической формой и сопоставимости данных, Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета (бухгалтерский баланс) (см. п. 4.16).

Таблица 17, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Выплата промежуточных дивидендов	549 954	669 984	- 120 030

#### 4.10. Средства кредитных организаций

Таблица 18, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок от 1 года до 3 лет	-	-	-
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок свыше 3 лет	500 000	500 000	-



Итого средства кредитных организаций	500 000	500 000	-

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года средства кредитных организаций представляют собой привлеченные субординированные займы.

#### 4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 19, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	15 202	17 551	-2 349
- Срочные депозиты	100 000	-	100 000
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	304 051	233 445	70 606
- Срочные вклады	10 625 817	9 386 632	1 239 185
Индивидуальные предприниматели			
- Текущие счета/счета до востребования	142	142	-
- Срочные вклады	-	-	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 045 212</b>	<b>9 637 770</b>	<b>1 306 075</b>

Информация по срокам раскрыта в п. 8.4 пояснительной информации в отношении ликвидных активов.

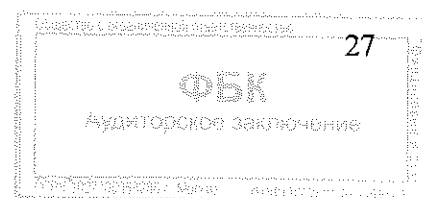
По состоянию на 01.01.2019 года произошел рост остатков на счетах клиентов по сравнению с остатками на 01.01.2018 года.

#### 4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк не получал в отчетном периоде государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

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

Банк не выпускал в отчетном периоде долговые ценные бумаги.



#### 4.14. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В 2018 году создан резерв по оценочным обязательствам некредитного характера в отношении судебного разбирательства о признании недействительной банковскую операцию с АКБ «Пробизнесбанк» 150 000 тыс. рублей.

#### 4.15. Прочие обязательства

Таблица 20, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Средства в расчетах	12 746	17 260	-4 514
Начисленные проценты по вкладам (депозитам)	62 376	53 329	9 047
Налоги (кроме налога на прибыль)	118 515	98 905	19 610
Кредиторская задолженность	170 618	8 167	162 451
Доходы будущих периодов	618	884	-266
Расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям с работниками	407 193	373 909	33 284
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>772 066</b>	<b>552 454</b>	<b>219 612</b>

Информация по срокам раскрыта в п. 8.4 пояснительной информации в отношении ликвидных активов.

Основные изменения по статье «Прочие обязательства» в отчетном периоде связаны с изменением операций по статье «Расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям с работниками» в соответствии с Положением № 465-П и по статье «Кредиторская задолженность» на создание резервов под условные обязательства некредитного характера в размере 150 000 тыс. рублей.

#### 4.16. Нераспределенная прибыль

Таблица 21, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 441 056	971 937	469 119
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	624 829	469 119	155 710

После проведения всех операций СПОД за 2018 год Банком получена прибыль прошлого года в сумме 1 174 783 тыс. рублей.

Исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществляемых операций над их юридической формой и сопоставимости данных, Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета бухгалтерского баланса. Так, были скорректированы прочие активы по строке 12 на 01.01.2018 года на сумму промежуточных дивидендов, выплаченных в 2017, в размере 669 347 тыс. руб., соответственно на эту же сумму и по строкам 13, 34, 35 баланса.

#### 4.17. Уставный капитал



По состоянию на 1 января 2019 года уставный капитал Банка составлял 4 462 тыс. рублей и состоял из 44 621 обыкновенных акций стоимостью 100 рублей каждая.

В 2017 и 2018 годах дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась. В 2018 году, на основании решения Совета Директоров, были начислены и выплачены промежуточные дивиденды по итогам 5 месяцев 2018 года.

Информация о капитале Банка более подробно представлена в п.6.

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

Банком получена прибыль за 2018 год в сумме 1 174 783 тыс. рублей.

План по процентным и приравненным к ним доходам в 2018 году выполнен на 99,7%.

Объем расходов на создание РВПС по потребительским кредитам и РВП по требованиям по уплате процентов оказался значительно лучше плана, и свидетельствует о стабильно хорошей работе подразделений по взысканию просроченной задолженности.

Объем непроцентных доходов в 2018 году составил 103,6% от планового значения.

Расходы по вкладам оказались на 1,5% превысили планируемую величину.

Объем текущих расходов оказался ниже запланированных на 2,2% (62,4 млн рублей.).

В целом, прибыль до налогообложения за период 2018 года оказалась больше плана на 68,7 млн рублей. Основными факторами отклонения стали меньшие расходы на создание резервов по потребительским кредитам и требованиям, более низкие текущие расходы.

Все вышеуказанные факторы привели к росту чистых доходов Банка.

Банк продолжает совершенствовать бизнес-модель на основе персонального клиентского сервиса и личного финансового консультанта, как основного канала взаимодействия клиента и Банка, а также продолжает следовать сбалансированной динамике выдач кредитов, таким образом, чтобы в рамках сложившейся экономической ситуации в стране обеспечить рост портфеля при сохранении хорошего качества его обслуживания. Отсутствие ускоренных темпов выдач позволяет исполнять норматив достаточности капитала и ограничивает риски с учетом негативной тенденции в сфере потребительского кредитования.

Сумма чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери, в 2018 году составила 3 004 930 тыс. рублей (2017 году: 2 892 575 тыс. рублей).

Сумма комиссионных доходов за 2018 год составила 877 814 тыс. рублей (2017 год: 665 730 тыс. рублей).

С учетом увеличения офисов обслуживания клиентов, произошло увеличение сотрудников, так, среднесписочная численность сотрудников за 2018 год составила 1 808 человек (в 2017 году – 1 608 человека).

Сумма вознаграждений работникам за 2018 год составила 1 505 847 тыс. рублей. (2017 году: 1 441 153 тыс. рублей).

У Банка отсутствует прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, классифицированных в эту категорию при первоначальном признании.

Оплата труда и стимулирование работников прозрачна и зависит от достижения Банком в целом и каждым сотрудником в отдельности своих целей и задач. Политика оплаты труда поощряет тех, кто демонстрирует лучшие результаты. Компенсационные выплаты за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных (сверхурочная работа, ненормированный рабочий день, работа в выходные и праздничные дни и т.д.), предоставление иных гарантированных оплат производятся в соответствии с Трудовым Кодексом РФ. Для поддержания работников в период тяжелых жизненных обстоятельств или для поощрения социально значимых событий для сотрудника (юбилей, рождение ребенка и т.д.) может быть оказана материальная помощь. Для заботы о здоровье сотрудников реализована партнерская программа участия Банка в расходах сотрудника на добровольное медицинское страхование. Страховая компания - провайдер выбрана посредством проведения тендера рабочей группой, в состав которой входили сотрудники Банка. Работникам Банка может быть оказана материальная помощь или произведена оплата счетов за сложные, дорогостоящие операции и лечение болезней, представляющих угрозу жизни. В части нематериального вознаграждения Банк на регулярной основе признает заслуги лучших сотрудников и подразделений, проводя различные конкурсы и соревнования по различным номинациям. Действует система признания заслуг сотрудников, отработавших 5, 10 и 15 лет в Банке.

Таблица 22, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Процентные доходы, всего,	4 410 385	3 984 170	426 215
Процентные расходы, всего,	735 184	776 400	-41 216
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 675 201	3 207 770	467 431
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	670 271	-315 195	985 466



Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 363	29 686	19 677
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 775	-3 432	11 207
Комиссионные доходы	877 814	665 730	212 084
Комиссионные расходы	24 845	20 692	4 153
Изменение резерва по прочим потерям	-147 439	-71 367	76 072
Прочие операционные доходы	284 389	371 379	-86 990
Чистые доходы (расходы)	5 392 529	3 863 983	1 528 546
Операционные расходы	3 862 022	2 426 004	1 436 018
<b>Расходы по налогам</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>Изменение</b>
НДС уплаченный	188 653	39 045	149 608
Налог на имущество	5 145	3 058	2 087
Налог на землю	57	59	-2
Транспортный налог	13	13	0
<b>Всего расходы по налогам</b>	<b>193 868</b>	<b>42 175</b>	<b>151 693</b>

За отчетный период не вводились новые налоги, не происходило изменений ставок по налогам.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода не происходило.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2019 год уставный капитал Банка остался без изменений и составил 4 462 тыс. рублей, эмиссионный доход – 491 588 тыс. рублей. Резервный фонд сформирован полностью и составил 756 тыс. рублей.

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство уменьшилась на 21 тыс. рублей. ( по состоянию на 01.01.2018 год - 98 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 год – 77 тыс. рублей).

Совокупный доход за отчетный период составил 1 174 783 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль (убыток) на начало отчетного периода составила 1 441 056 тыс. рублей, на конец отчетного периода 2 065 885 тыс. рублей (за минусом дивидендов объявленных и иных выплат в пользу акционеров, в сумме 549 954 тыс. рублей).

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Приоритетом развития Банка в 2018 году являлось как накопление капитала, так и поддержание избыточного запаса ликвидных активов. Одновременно, это означает, что возможности роста бизнеса, связанные с освоением новых регионов и открытием новых точек продаж, но требующие крупных капиталовложений в 2018 году, не могли быть реализованы из-за необходимости повышения достаточности капитала и соблюдения Банком принципа осторожности в условиях неблагоприятной ситуации на рынке потребительского кредитования.

Основным инструментом для управления достаточностью капитала является планирование. Расчет плановых показателей достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования.

В целях оценки достаточности капитала Банком регулярно проводится мониторинг угроз. Не реже раза в квартал, одновременно с мониторингом исполнения стратегии Банка проводится оценка угроз возникновения проблем с достаточностью капитала в ближайшие месяцы. Угроз возникновения проблем с достаточностью капитала на перспективе нет. Отчет по выполнению целевых показателей достаточности капитала и анализ динамики показателей достаточности капитала не реже чем раз в полгода рассматривается на Совете Директоров Банка.

Поскольку исполнение нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, необходимо для продолжения деятельности Банка, в целях планирования и мониторинга устанавливаются 2 критических уровня для нормативов достаточности капитала, достижение которых свидетельствует о повышенном риске нарушения пороговых значений нормативов.

Банком разработан ряд мер для управления капиталом, которые могут применяться как отдельно, так и в совокупности к каждому критическому уровню, для адекватного ответа возникшей угрозе достаточности капитала.





Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 год составила 2 925 720 тыс. рублей, (на 01.01.2018 год: 2 368 338 тыс. рублей.) В отчетном периоде произошло увеличение собственных средств (капитала) на 557 382 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком заключены три Договора субординированного займа: Договор субординированного займа №СЗ-5-8/11 с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 05.08.2011 года по 05.08.2022 года по ставке 9,075% на сумму 110 000 тыс. рублей. и Договор субординированного займа №СЗ-07/12 с «Банк24.ру» (ОАО) сроком с 23.07.2012 года по 23.01.2043 год по ставке 8,80% на сумму 240 000 тыс. рублей, участвующие в расчете капитала и Договор субординированного займа б/н с ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сроком с 06.08.2016 года по 06.02.2046 год по ставке 8,8 % на сумму 150 000 тыс. рублей. Условия субординированных займов полностью соответствуют пунктам Положения Центрального Банка Российской №395-П от 28.12.2012 г. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не подлежат поэтапному исключению из расчета капитала.

Начиная с отчетности за 05.08.2017 год субординированный кредит, полученный от ОАО КБ " Пробизнесбанк" от 05.08.2011 года в сумме 110 000 тыс. рублей. со сроком окончания 05.08.2022 года, включается в дополнительный капитал формы 0409123 по остаточной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями п. п. 3.1.8.5, 3.1.8.6 Положения № 646-П.

Согласно порядка расчета остаточной стоимости субординированного кредита, с 20-го квартала периода ежеквартальной амортизации, субординированный кредит включается в форму в полном размере 110 000 тыс. рублей.

Уменьшение и амортизация суммы субординированного кредита отражается в форме с 19-го квартала периода ежеквартальной амортизации. Ежеквартально субординированный кредит уменьшается на 5 500 тыс. рублей. На 01.01.2019 года значение субординированного кредита с учетом амортизации составило 82 500 тыс. рублей.

В течении 2018 года Банком соблюдаются все значения нормативов, установленные Банком России.

Таблица 23, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Достаточность базового капитала	10,0	8,0	2,0
Достаточность основного капитала	10,0	8,0	2,0
Достаточность собственных средств (капитала)	12,1	11,9	0,2

По состоянию на 01.01.2019 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

Таблица 24, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
-------------------------	------------	------------	-----------

Основной капитал	2 411 613	1 602 945	808 668
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	14 802 523	13 456 666	1 345 857
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16,3	11,9	4,4

Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2016 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, по состоянию на 01.01.2019 года, приводятся сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (01.01.2018 года).

Таблица 25, тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб. На 01.01. 2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	496050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	496050	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	496050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный"	46	514107

				доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11545212	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	514107
2.2.1		X	472500	из них: субординированные кредиты	X	472500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	423486	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	108801	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	108801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	108801

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	62212	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	62212	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	

Акт  
о  
приеме  
и  
передаче  
объекта  
инвентаризации  
от  
лиц,  
ее  
проводящих  
лиц,  
ее  
проводящих

64

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13191335	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в	X		"Несущественные вложения в	39	

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

## 7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. В 2018 году в сравнении с 2017 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

Таблица 26, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	616 768	127 922	488 846

66

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 32 579	125 178	- 157 757
--	----------	---------	-----------

## 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками Банка базируется на следующих принципах:

- Интегрированность внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и системы управления рисками в систему стратегического планирования, то есть результаты применения ВПОДК и оценка рисков используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- осуществление независимой и агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам риска и соотнесение результатов оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- система управления рисками охватывает как значимые риски, так и риски, не являющиеся значимыми, но в совокупности с иными видами рисков могут привести к существенным потерям (риск потери деловой репутации, правовой риск, и т.д.);
- система управления рисками является транспарентной для Совета директоров и Исполнительных органов. Информирование органов управления происходит регулярно с периодичностью, установленной настоящей стратегией;
- вовлеченность органов управления в процесс управления рисками.

Утвержденные процедуры управления рисками направлены на достижение следующих задач:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков и их оценка;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема принятого Банком риска;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы осуществление сделок, связанных с принятием рисков и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка. Управление рисками осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В целях осуществления контроля за принятыми кредитной организацией объемами значимых рисков настоящая стратегия определяет целевые уровни рисков, целевую структуру рисков и требования к системе лимитов Банка.

Управление рисками предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Неотъемлемой частью всего цикла управления рисками являются развитая культура риск-менеджмента, коммуникации, консультации.

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их ранжирование по значимости с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. Способы реагирования на риски устанавливаются внутренними документами Банка.

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка, разрабатывается комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

При организации и выполнении процессов управления рисками Банка реализуются меры, направленные на соблюдение требований законодательства в области обеспечения информационной безопасности.

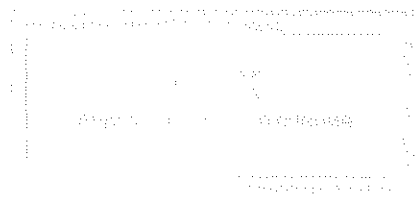
В целях эффективного управления рисками ежегодно осуществляется проверка выявленных рисков на предмет их значимости. По каждому риску, который принимается значимым, Совет директоров Банка принимает Положение, определяющее порядок управления таким видом риска.

В целях определения значимости рисков Председателем Правления Банка утверждается методология определения значимых для Банка рисков, учитывающая:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций;
- объемы осуществляемых Банком операций по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, установленной Банком, значимыми рисками на 2018 год являлись:

- Кредитный риск.





В отношении каждого из значимых рисков Председатель Правления Банка утверждает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на покрытие этого риска, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения остаточного риска.

Департамент управления рисками не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости процедуры управления рисками корректируются с целью устранения выявленных недостатков.

В целях оценки кредитного, операционного и рыночного рисков применяются методы, соответствующие требованиям положений Банка России:

- Для кредитного риска Инструкция Банка России № 180-И, Положение Банка России № 590-П, Положение Банка России № 611-П.
- Для операционного риска Положение Банка России № 652-П (до 03.03.2018 года – 346-П).
- Для рыночного риска Положение Банка России № 511-П.

## **8.2. Управление кредитным риском**

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка. Основной документ, определяющий порядок управления кредитным риском, - Кредитная политика.

### Физические лица

Банк считает своим приоритетным направлением кредитование населения Российской Федерации (физических лиц). Кредиты могут быть предоставлены работающему населению, а также физическим лицам, имеющим стабильный источник дохода, отличный от заработной платы (например, в виде пенсий).

Приоритет отдается физическим лицам, имеющим хорошую кредитную историю, то есть клиентам, получавшим ранее банковские кредиты и обеспечивающим их своевременное обслуживание, включая уплату процентов и погашение основного долга.

Банк стремится к развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход, поэтому в целях удержания клиентов с положительной кредитной историей и повышения их удовлетворенности от деятельности Банка программы кредитования для

повторных Клиентов могут предусматривать более низкие ставки, чем программы кредитования для новых клиентов.

Критерии принятия решения при кредитовании физических лиц, порядок сбора и анализа информации для принятия кредитного решения, а также порядок принятия кредитного решения определяется Методикой оценки кредитоспособности и финансового положения физического лица. Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается в соответствии с компетенцией принятия кредитных решений в Банке.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов физическим лицам определяются в соответствии с компетенцией принятия решений в рамках Кредитной политики и иными принятыми внутренними документами Банка.

#### Юридические лица и индивидуальные предприниматели

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не является приоритетным направлением. При этом Банк предоставляет кредиты участникам Банковской группы в соответствии со Стратегией развития.

Допускаются вложения средств в приобретение акций (долей) юридических лиц, а также создание юридических лиц в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка.

Решение о выдаче кредита юридическому лицу, приобретении акций (долей) юридических лиц, а также о создании нового юридического лица принимает уполномоченное лицо (уполномоченный орган) в соответствии с компетенцией принятия решений в рамках утвержденной Кредитной политики.

Лимит кредитного риска в отношении одного заемщика (группы связанных заемщиков) устанавливается в размере 25% от величины собственных средств Банка на дату заключения сделки.

Банк считает своим приоритетным направлением предоставление Гарантий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рамках Федеральных законов, регламентирующих порядок государственных закупок (44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ). Гарантии могут быть предоставлены в обеспечение участия в аукционе/конкурсе, в обеспечение возврата аванса и/или надлежащего исполнения обязательств в гарантийный период и/или надлежащего исполнения всех или части обязательств по контракту (в том числе обязательств, возникающих в гарантийный период).

Приоритет Банка отдается юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющим хорошее финансовое положение, либо хорошую кредитную историю, либо опыт работы в рамках Федеральных законов.

#### Кредитные организации

Межбанковское кредитование является приоритетным направлением вложения временно свободных денежных средств Банка.



Межбанковские кредиты в целях вложения временно свободных денежных средств предоставляются на срок до 90 дней. Межбанковские кредиты на более длительные сроки не являются приоритетным видом кредитования.

Лимиты на межбанковские операции на осуществление операций с кредитными организациями-контрагентами ежемесячно пересматриваются Правлением Банка.

Решение о выдаче межбанковского кредита принимает уполномоченное лицо (уполномоченный орган) в соответствии с компетенцией принятия решений в рамках кредитной политики.

#### Иные операции, несущие кредитный риск

Для повышения эффективности работы Банк может осуществлять иные операции, несущие кредитный риск, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Стратегией развития Банка:

- приобретение прав требований по кредитным договорам и договорам займа;
- уступка прав требований по кредитным договорам, в том числе с отсрочкой платежа;
- размещение денежных средств на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях с целью обеспечения деятельности Банка.
- иные требования, возникающие к контрагентам из заключенных договоров по обеспечению деятельности Банка.

В целях управления кредитным риском и соблюдения показателей склонности к кредитному риску Банк разрабатывает процедуры принятия решений, учитывающие специфику отдельных направлений кредитования. Основной объем принятого кредитного риска Банка сосредоточен в сфере потребительского кредитования.

Кредитование физических лиц осуществляется в соответствии с утверждаемыми программами кредитования в рамках стандартизированных процедур кредитования. Сотрудники Банка, принимающие решения, не могут выдать кредит на условиях, отличающихся от утвержденных в программах кредитования.

В целях покрытия возможных потерь от реализации кредитных рисков, Банк формирует резервы на возможные потери по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Порядок создания резервов на возможные потери по активам Банка регламентируется Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

В целях оценки резервов на возможные потери потребительские кредиты, выданные в рамках программ кредитования, соответствующие утвержденным признаком однородности группируются в портфели однородных ссуд.

В целях соблюдения лимитов принятия кредитного риска в Банке действует система распределения лимитов на принятие кредитного риска. Порядок распределения лимитов на принятие кредитного риска определен Положением о внутренних процедурах оценки достаточности капитала.

В целях соблюдения склонности к риску в Банке действует Методика определения лимитов финансовых консультантов. В соответствии с данной Методикой лимит принятия решений на одного заемщика сотрудников Банка, принимающих решения, зависит от качества выданных этими сотрудниками кредитов.

В целях предотвращения существенной концентрации кредитного риска Кредитной политикой (пункт 3) определяются предельные значения требований к контрагентам по сделкам, несущим кредитный риск.

В целях контроля качества кредитного портфеля используются следующие виды отчетов:

- Ежемесячный отчет о кредитном риске;
- Ежемесячный отчет о лимитах финансовых консультантов;
- Ежедневные отчеты об уровне принятого кредитного риска.

Отчет о кредитном риске ежемесячно рассматривается Правлением Банка и ежеквартально рассматривается Советом директоров Банка.

Распределение кредитного риска (требований к капиталу) по бизнес-линиям и региональным подразделениям Банка:

Таблица 27, тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Потребительское кредитование, в том числе</b>	<b>15 973 540</b>	<b>11 951 481</b>
Челябинская региональная дирекция	2 871 136	2 095 473
Тюменская региональная дирекция	2 770 620	1 964 568
Сибирская региональная дирекция	1 437 661	1 464 478
Каспийская региональная дирекция	1 495 016	1 424 460
Волгоградская региональная дирекция	1 342 829	1 034 078
Северо-западная региональная дирекция	1 310 139	1 031 767
Приволжская региональная дирекция	1 371 462	943 179
Пермская региональная дирекция	725 402	669 141
Приморская региональная дирекция	466 124	327 271
Оренбургская региональная дирекция	385 677	315 646
Читинская региональная дирекция	381 644	258 156
Ростовская региональная дирекция	302 783	250 971
Московская региональная дирекция	198 157	139 560
Саратовская региональная дирекция	170 075	32 660
Закрытые региональные дирекции	713 778	73



*Handwritten signature*

Кредитование ФЛ-связанных лиц (код 8957)	27 316	не выделялось
Кредитование ФЛ-без раскрытия КИ (код 8809)	3 721	не выделялось
<b>Кредитный риск не в рамках программ потребительского кредитования</b>	<b>343 734</b>	<b>26 750</b>
Кредиты ЮЛ	282 464	0
Кредиты и прочие операции МБК	50 189	26 750
Кредиты ФЛ	11 081	0
<b>Вложения в доли ЮЛ</b>	<b>22 116</b>	<b>0</b>
<b>Банковские гарантии</b>	<b>44 608</b>	<b>0</b>

### Реструктурированная задолженность.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

На отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям.

На отчетную дату в портфеле Банка присутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные физическим лицам. Сумма задолженностей по ссудам, сгруппированным в портфели реструктурированных ссуд, на отчетную дату представляет следующую величину:

Таблица 28, тыс. руб.

Реструктурированные ссуды	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность	Прочие требования по ссудам	Резервы на прочие требования	Чистая задолженность по прочим требованиям
портфели ссуд без просроченных платежей	225 361	8 449	216 911	2 563	97	2 465
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	28 398	3 075	25 323	994	105	889
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	10 833	4 451	6 382	468	191	276
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9 872	7 404	2 468	574	430	143
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	16 255	16 255	0	1 697	1 697	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	200 720	200 720	0	39 233	39 233	0
<b>ИТОГО</b>	<b>491 440</b>	<b>240 356</b>	<b>251 084</b>	<b>45 528</b>	<b>41 754</b>	<b>3 774</b>

Всего активов (справедливая стоимость) 14 907 703

Доля реструктурированных ссуд 1,71%

### Просроченная задолженность.

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

Информация об объемах просроченных активов на отчетную дату представлена в следующей таблице (балансовая стоимость активов):

Таблица 29, тыс. руб.

Вид требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>317 564</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	316 374
Прочие активы	0	0	0	1 190
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>23 368</b>	<b>5 629</b>	<b>1 194</b>	<b>87 997</b>
Кредиты и депозиты	0	0	0	87 021
Прочие активы	23 368	5 629	1 194	976
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>370 576</b>	<b>259 513</b>	<b>267 202</b>	<b>3 080 187</b>
Ссудная задолженность	355 372	239 684	237 701	2 571 781
Прочие активы	15 204	19 829	29 501	508 406
<b>Итого</b>	<b>391 846</b>	<b>265 142</b>	<b>268 361</b>	<b>3 485 748</b>

Всего активов 19 612 160

Доля просроченных активов 22,50%

### Классификация активов.

Распределение активов по категориям качества, а также информация о размерах расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери приведены в следующей таблице 29.

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



44

На 01.01.2019

Таблица 30, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>698 332</b>	<b>165 263</b>	<b>4 092</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>528 976</b>	<b>529 017</b>	<b>529 017</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>528 976</b>
Корреспондентские счета	360 395	149 945	0	0	0	210 450	210 450	210 450	0	0	0	210 450
Межбанковские кредиты и депозиты	316 374	0	0	0	0	316 374	316 374	316 374	0	0	0	316 374
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	21 563	15 318	4 092	1	0	2 152	2 193	2 193	41	0	0	2 152
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>931 964</b>	<b>139 459</b>	<b>230 619</b>	<b>17 099</b>	<b>0</b>	<b>544 787</b>	<b>560 256</b>	<b>560 256</b>	<b>6 919</b>	<b>8 550</b>	<b>0</b>	<b>544 787</b>
Кредиты и депозиты	311 021	0	224 000	0	0	87 021	93 741	93 741	6 720	0	0	87 021
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	620 943	139 459	6 619	17 099	0	457 766	466 515	466 515	199	8 550	0	457 766
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>15 187 995</b>	<b>499</b>	<b>10 684 481</b>	<b>1 062 089</b>	<b>253 494</b>	<b>3 187 432</b>	<b>3 615 184</b>	<b>3 615 184</b>	<b>319 688</b>	<b>94 643</b>	<b>127 317</b>	<b>3 073 537</b>
Ссудная задолженность	14 389 905	0	10 531 878	1 023 508	225 053	2 609 466	3 026 289	3 026 289	315 119	89 502	113 152	2 508 517
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	798 090	499	152 603	38 581	28 441	577 966	588 895	588 895	4 569	5 141	14 165	565 020
<b>Итого</b>	<b>16 818 291</b>	<b>305 221</b>	<b>10 919 192</b>	<b>1 079 189</b>	<b>253 494</b>	<b>4 261 195</b>	<b>4 704 457</b>	<b>4 704 457</b>	<b>326 648</b>	<b>103 193</b>	<b>127 317</b>	<b>4 147 300</b>

На 01.01.2018

Таблица 31, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформиро- ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>719 281</b>	<b>65 374</b>	<b>97 986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>555 921</b>	<b>556 901</b>	<b>556 901</b>	<b>980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>555 921</b>
Корреспондентские счета	372 446	56 463	94 793	0	0	221 190	222 138	222 138	948	0	0	221 190
Межбанковские кредиты и депозиты	332 520	0	0	0	0	332 520	332 520	332 520	0	0	0	332 520
Прочие активы	14 315	8 911	3 193	0	0	2 211	2 243	2 243	32	0	0	2 211
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>741 590</b>	<b>87 778</b>	<b>0</b>	<b>5 800</b>	<b>0</b>	<b>648 012</b>	<b>650 912</b>	<b>650 912</b>	<b>0</b>	<b>2 900</b>	<b>0</b>	<b>648 012</b>
Кредиты и депозиты	178 480	0	0	0	0	178 480	178 480	178 480	0	0	0	178 480
Прочие активы	563 110	87 778	0	5 800	0	469 532	472 432	472 432	0	2 900	0	469 532
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>14 384 188</b>	<b>0</b>	<b>9 601 897</b>	<b>667 433</b>	<b>201 791</b>	<b>3 913 067</b>	<b>4 277 638</b>	<b>4 277 638</b>	<b>290 481</b>	<b>71 890</b>	<b>99 782</b>	<b>3 815 485</b>
Ссудная задолженность	13 430 984	0	9 458 862	636 870	179 264	3 155 988	3 511 528	3 511 528	283 020	67 561	88 567	3 072 380
Прочие активы	953 204	0	143 035	30 563	22 527	757 079	766 110	766 110	7 461	4 329	11 215	743 105
<b>Итого</b>	<b>15 845 059</b>	<b>153 152</b>	<b>9 699 883</b>	<b>673 233</b>	<b>201 791</b>	<b>5 117 000</b>	<b>5 485 451</b>	<b>5 485 451</b>	<b>291 461</b>	<b>74 790</b>	<b>99 782</b>	<b>5 019 418</b>



## Изменение величины сформированных резервов за 2018 год\*

Вид требований	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям	-27 884	-27 884	-939	0	0	-26 945
Корреспондентские счета	-11 688	-11 688	-948	0	0	-10 740
Межбанковские кредиты и депозиты	-16 146	-16 146	0	0	0	-16 146
Прочие активы	-50	-50	9	0	0	-59
Требования к юридическим лицам	-90 656	-90 656	6 919	5 650	0	-103 225
Кредиты и депозиты	-84 739	-84 739	6 720	0	0	-91 459
Прочие активы	-5 917	-5 917	199	5 650	0	-11 766
Требования к физическим лицам	-662 454	-662 454	29 207	22 753	27 535	-741 948
Ссудная задолженность	-485 239	-485 239	32 099	21 941	24 585	-563 863
Прочие активы	-177 215	-177 215	-2 892	812	2 950	-178 085
Итого	-780 994	-780 994	35 187	28 403	27 535	-872 118

\*значительное восстановление резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам, в основном, произошло за счет операций по списанию задолженности, безнадежной к взысканию, и уступке прав требований по кредитам с длительной просрочкой платежей, по которым клиенты отказались погашать задолженность, а мероприятия Банка, направленные на возврат просроченной задолженности не принесли результата.

Более подробно информация представлена в п.11 пояснительной информации.

**Обеспечение активов Банка**

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения первой и второй категории качества.

Банком принимается в залог имущество физических и юридических лиц в следующих случаях:

- если требование о необходимости залога имущества является обязательным условием Программы кредитования.
- при предоставлении нестандартных кредитов, решение о виде и объеме залогового имущества принимается на индивидуальной основе лицом, принимающим решение о предоставлении соответствующего кредита в рамках своих полномочий.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату, обеспечение отсутствует.

По кредитам, предоставленным физическим лицам на отчетную дату, обеспечение первой и второй категорий отсутствует.

На отчетную дату отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общая сумма обеспечения, принятая по кредитным договорам на отчетную дату, составляет 2014 тыс. рублей.

Аудиторская фирма

Риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, отсутствует.

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, отсутствуют.

Ликвидные активы, используемые или доступные для предоставления в качестве обеспечения, которые принимаются Банком России в качестве обеспечения или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

### 8.3. Управление рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В зависимости от величины объема принимаемого рыночного риска Банком, Департамент управления рисками оценивает значимость рыночного риска. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка рыночный риск признан незначимым.

Банк не принимает следующие виды рисков, входящие в состав рыночного риска:

- Процентный риск;
- Фондовый риск;
- Товарный риск.

Валютный риск принимается в размере, не превышающем лимит, определенный Правлением Банка в рамках лимитов на ОВП в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И.

По состоянию на отчетную дату сумма открытых валютных позиций Банка составила 89 939,3 тыс. рублей. (3,0741% от собственных средств Банка на отчетную дату).

В разрезе по видам валют открытая валютная позиция выглядит следующим образом:

На 01.01.2019

Таблица 33, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	475,43	0	0	0	0	475,43
	Доллар США	744,70	0	0	0	0	744,7
	Японская Йена	310	0	0	0	0	310
	Китайский юань	22,91	0	0	0	0	22,91
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0

	<b>ИТОГО</b>	<b>1 553,04</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1553,04</b>
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	37 778,19	0	0	0	0	37778,19
	Доллар США	51 734,42	0	0	0	0	51734,42
	Японская Йена	195,29	0	0	0	0	195,29
	Китайский юань	231,41	0	0	0	0	231,41
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>89 939,31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89 939,31</b>

На 01.01.2018

Таблица 34, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	382,34	0,00	0,00	0,00	0,00	382,34
	Доллар США	448,95	0,00	0,00	0,00	0,00	448,95
	Японская Йена	486,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486,00
	Китайский юань	4,27	0,00	0,00	0,00	0,00	4,27
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 321,56</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 321,56</b>
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	26 330,48	0,00	0,00	0,00	0,00	26 330,48
	Доллар США	25 859,82	0,00	0,00	0,00	0,00	25 859,82
	Японская Йена	248,58	0,00	0,00	0,00	0,00	248,58
	Китайский юань	37,73	0,00	0,00	0,00	0,00	37,73
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	-	-	-	-	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>52 476,61</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>52 476,61</b>

Финансовое состояние Банка не чувствительно к факторам принятого рыночного риска: Падение курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 35, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.01.2019		01.01.2018	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	3 777,82	0,12%	2 633,05	0,11%
Доллар США	5 173,44	0,16%	2 585,98	0,10%
Японская Йена	19,53	0,00%	24,86	0,00%
Китайский юань	23,14	0,00%	3,77	0,00%
Фунт стерлингов Соединенного королевства	0,00	0,00%	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>8 993,93</b>	<b>0,28%</b>	<b>5 247,66</b>	<b>0,21%</b>

Рост курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 36, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.01.2019		01.01.2018	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	-3 777,82	-0,12%	-2 633,05	-0,11%
Доллар США	-5 173,44	-0,16%	- 2 585,98	- 0,10%
Японская Йена	-19,53	0,00%	- 24,86	0,00%
Китайский юань	-23,14	0,00%	- 3,77	0,00%
Фунт стерлингов Соединенного королевства	0,00	0,00%	-	-
ИТОГО	-8 993,93	-0,28%	-5 247,66	-0,21%

#### 8.4. Управление риском ликвидности и платежеспособности

Ликвидность Банка – способность обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств без существенных потерь в доходности операций.

Управление риском ликвидности – установление и поддержание оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое позволяет практически исключить вероятность наступления неплатежеспособности Банка и свести возможные потери в доходности операций к допустимому уровню.

Ключевой факторы возникновения риска ликвидности в Банке – несоответствие сроков возврата привлеченных и размещенных средств.

Результаты распределения ликвидных активов (активы 1 и 2 категории качества за вычетом сформированных резервов на возможные потери), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

Таблица 37, тыс. руб.

На 01.01.2019

Срок погашения	Итого, ликвидных активов (за вычетом резервов)	Итого обязательств	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	Избыток (дефицит) ликвидности	Избыток (дефицит) ликвидности (накопленным итогом)
До востребов. и на 1 день	1 121 663	586 464	1 031	534 168	534 168
От 2 до 5 дней	13 877	152	0	13 725	547 893
От 6 до 10 дней	1 524 478	841	4	1 523 633	2 071 526
От 11 до 20 дней	145 403	473	137	144 793	2 216 319
От 21 до 30 дней	157 278	181 363	186	-24 271	2 192 048
От 31 до 90 дней	876 031	1 448 013	14 098	-586 080	-1 605 968

От 91 до 180 дней	1 113 464	432 046	7 997	673 421	2 279 389
От 181 до 270 дней	1 064 639	1 267 735	6 068	-209 164	2 070 225
От 271 до 1 года	1 082 252	1 110 404	10 057	-38 209	2 032 016
свыше 1 года	6 214 085	7 054 747	103 519	-944 181	1 087 835

Структура ликвидных активов по типам активов распределяется следующим образом:

Таблица 38, тыс. руб.

На 01.01.2019

Срок погашения	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
До востребов. и на 1 день	942 980	0	155 929	0	0	22 754
От 2 до 5 дней	0	0	12 424	0	0	1 453
От 6 до 10 дней	0	0	1 522 177	0	0	2 301
От 11 до 20 дней	0	0	143 849	0	0	1 554
От 21 до 30 дней	0	0	128 842	0	0	28 436
От 31 до 90 дней	0	0	776 154	0	0	99 877
От 91 до 180 дней	0	0	1 110 010	0	0	3 454
От 181 до 270 дней	0	0	1 062 130	0	0	2 509
От 271 до 1 года	0	0	1 079 861	0	0	2 391
свыше 1 года	0	0	6 214 065	0	0	20

Для количественной оценки величины риска ликвидности Банк ежемесячно проводит гэл-анализ с применением стресс-теста на отток 9,5%<sup>1</sup> привлеченных денежных средств (средства физических лиц, средства юридических лиц и привлеченные межбанковские кредиты, за исключением субординированных кредитов) в течение 1 дня. Количественной оценкой величины риска ликвидности является стоимость ресурсов, необходимых для покрытия дефицита ликвидности в течение 30 дней после начала стрессового сценария.

Основным источником фондирования для Банка являются депозиты физических лиц. При управлении депозитами физических лиц, как основным источником привлечения ликвидности, Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование оттока совокупного объема требований, превышающих 1 400 000 рублей по вкладам одного контрагента, и оценивает влияние такого оттока на выполнение Банком нормативов мгновенной и текущей ликвидности. Нарушением индикативного лимита является снижение в результате стресс-теста значений Н2 и Н3 ниже установленных значений. При нарушении индикативного

<sup>1</sup> 90% от величины наибольшего месячного оттока средств клиентов за последние 50 месяцев

лимита Правление Банка инициирует усиление активностей, направленных на привлечение вкладов на суммы до 1 400 000 рублей.

В рамках управления риском ликвидности, Банк размещает избыточную ликвидность на депозитах в Банке России (на 01.01.2019 год было размещено 1 450 000 тыс. рублей)

В случае наступления на банковском рынке кризисных явлений управление активами и пассивами переводится в кризисный режим, что означает:

- Передачу всех полномочий Председателю Правления.
- Прекращение досрочного учета векселей
- Пересмотр лимитов на банки контрагенты
- Пересмотр лимитов ОВП
- Закрытие крупных не востребовавшихся кредитных линий
- Сокращение портфелей ценных бумаг и закрытие спекулятивных лимитов на ЦБ
- Сокращение количества ностро-счетов
- Аккумулирование средств на к/с в ЦБ и кассе Банка
- Ежедневное составление платежного календаря Банка
- Ежедневное закрытие платежной позиции без дефицита

Решение о переходе на кризисный режим управления активами и пассивами принимается Председателем Правления.

Система контроля за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью включает:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

Предварительный и текущий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции по привлечению или размещению средств. В рамках предварительного и текущего контроля руководители указанных подразделений обязаны:

- осуществлять ежедневный контроль за соблюдением сотрудниками требований внутренних документов Банка;
- привлекать и размещать средства в рамках установленных лимитов.

Последующий контроль возлагается на Службу внутреннего контроля.

#### **8.5. Управление риском концентрации**

Банк ограничивает риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности с использованием следующих процедур и лимитов:

В отношении кредитного риска, Банк ограничивает риск концентрации:

- по максимальной нагрузке на одного контрагента (установленные ограничения приведены в разделе по Управлению кредитным риском);

*Handwritten signature*

- по суммарному объему КРЗ к связанным с АО КБ «Пойдём!» лицам;
- по видам экономической деятельности (ОКВЭД) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- по субъектам федерации для физических лиц в рамках потребительского кредитования.

В отношении риска концентрации Правление Банка также устанавливает лимит КРЗ на суммарное значение показателя по требованиям к связанным с Банком лицам.

В отношении крупнейших рисков концентрации по видам экономической деятельности Правление Банка устанавливает следующие лимиты и сигнальные значения в отношении контрагентов, относящихся к одному ОКВЭД:

Таблица 39, тыс. руб.

Тип контрагента	Тип лимита		
Кредитные организации	Строгий	В абсолютной величине	На общий объем требований
Банк России			На выдачу кредитов
Юридические лица и индивидуальные предприниматели отдельно по каждому ОКВЭД			

Лимиты выдачи по концентрациям рисков устанавливаются в отношении видов экономической деятельности, по которым сумма требований к контрагентам превышает 3% от собственных средств Банка на начало месяца.

В отношении крупнейших рисков концентрации по субъектам федерации Правление Банка устанавливает следующие лимиты:

Таблица 40, тыс. руб.

Регион	Тип лимита			
Субъекты Российской Федерации, в которых Банк осуществляет розничное кредитование	Физические лица по потребкредитам	в процентном отношении от собственных средств (капитала)	Индикативный	На КРЗ
г. Москва	Кредитные организации, Юридические лица			

Соблюдение лимитов на ограничение риска концентрации отслеживает Департамент управления рисками и ежемесячно доводит до Правления Банка в составе отчета по управлению риском концентрации.

В случае, если фактические значения КРЗ превысят индикативный лимит по субъекту Российской Федерации, Правление Банка принимает меры по снижению риска концентрации в соответствующем субъекте Российской Федерации, либо принимает

индивидуальный лимит для соответствующего субъекта Российской Федерации. При утверждении индивидуального лимита для субъекта Российской Федерации, Правление Банка рассматривает дополнительные меры контроля за уровнем кредитного риска в соответствующем субъекте Российской Федерации и выделяет дополнительный капитал на покрытие риска концентрации на сумму требований, превышающих ранее установленный лимит.

В отношении концентрации риска утраты ликвидности, устанавливаются следующие лимиты, позволяющие ограничить риск концентрации:

- Строгий лимит на концентрацию вкладов по региональным дирекциям Банка: остаток по депозитам от клиентов, обслуживающихся в одной региональной дирекции. При достижении доли депозитов от клиентов, обслуживающихся в одной региональной дирекции Сигнального значения, Финансовое управление инициирует мероприятия, направленные на привлечения денежных средств во вклады от клиентов, обслуживающихся в других региональных дирекциях. Региональная дирекция, в которой превышено Сигнальное значение, прекращает активности, направленные на привлечение физических лиц в целях оформления документов для открытия вкладов.
- Индикативный лимит привлечения крупных вкладов. В отношении данного лимита оценивается объем требований физических лиц и индивидуальных предпринимателей, превышающих 1 400 тыс. рублей по вкладам одного контрагента. При нарушении индикативного лимита Правление Банка инициирует усиление активностей, направленных на привлечение вкладов на суммы до 1 400 тыс. рублей.

#### 8.6. Управление процентным риском банковской книги

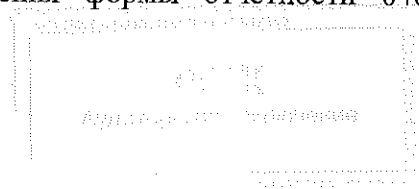
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Структура Банковского портфеля, чувствительного к процентному риску, выглядит следующим образом:

Таблица 41, тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Активы		
Чистая ссудная задолженность	13 030 896	10 814 774
<b>ИТОГО, Активы</b>	<b>13 030 896</b>	<b>10 814 774</b>
Пассивы		
Привлеченные межбанковские кредиты	500 000	500 000
Депозиты ФЛ	10 625 791	9 386 631
<b>ИТОГО, Пассивы</b>	<b>11 125 791</b>	<b>9 886 631</b>

- При количественной оценке величины процентного риска банковской книги Банк использует гээп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127



84



«Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У (до 01.01.2019 года – 4212-У).

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска должно проводиться отдельно по каждой из этих иностранных валют.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся:

- инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей;
- беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, облигации с нулевым купоном).

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Учет активов при оценке процентного риска банковской книги производится с учетом следующего:

- Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.
- При оценке процентного риска банковской книги используются контрактные сроки погашения инструментов.
- Балансовые активы учитываются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению в Отчете с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).
- Денежные средства и их эквиваленты (наличные денежные средства, чеки, драгоценные металлы, природные драгоценные камни, и другие) признаются как нечувствительные к изменению процентной ставки.
- Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах, признаются как нечувствительные к изменению процентной ставки.
- Имущество (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы) учитывается за вычетом начисленной амортизации. Имущество, переданное (полученное) в аренду, в том числе финансовую аренду (лизинг), признается в качестве чувствительных к изменению процентной ставки инструментов. Иное имущество признается как нечувствительные к изменению процентной ставки инструменты.

Учет пассивов при оценке процентного риска банковской книги производится с учетом следующего:

- Балансовые пассивы учитываются по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.
- Средства на корреспондентских, текущих и расчетных счетах, открытых в Банке, в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Средства на корреспондентских, текущих и расчетных счетах, открытых в Банке, в части остатков, по которым кредитной организацией проценты начисляются, признаются чувствительными к изменению процентной ставки.
- Привлеченные средства на счетах "до востребования" признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.
- Компоненты собственных средств Банка признаются как нечувствительные к изменению процентных ставок.

## 9. Информация об управлении капиталом.

Система управления рисками и капиталом создается путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Цели системы управления рисками и капиталом АО КБ «Пойдём!»:

- управление рисками — т.е. выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, связанных со стратегией развития Банка;
- соблюдение установленных лимитов значимых рисков;
- управление капиталом, в том числе с учетом фазы цикла деловой активности.

Управление капиталом включает в себя следующие этапы:

- Определение целевых показателей капитала Банка, в том числе
  - определение целевого уровня капитала;
  - определение целевой структуры капитала;
  - определение целевого уровня достаточности капитала.
- Оценка текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков.
- Распределение имеющегося в распоряжении Банка капитала по видам значимых рисков и по направлениям деятельности.
- Соотнесение совокупного объема необходимого капитала Банка с объемом имеющегося в распоряжении Банка капитала в соответствии с установленными процедурами. Если объем необходимого капитала Банка превышает объем имеющегося в распоряжении Банка капитала, должны быть предприняты меры по снижению уровня принятых на Банк рисков и по увеличению размера капитала.
- Соотнесение целевых показателей капитала Банка с текущими показателями, при выявлении несоответствия Банк предпринимает меры по корректировке текущих показателей капитала Банка, либо инициирует вопрос об изменении стратегии управления рисками и капиталом в части изменения целевых показателей капитала Банка.



Управление капиталом осуществляется, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И в отношении факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, которые учтены данной инструкцией, и внутренние методы оценки факторов значимых рисков, не учтенных Инструкцией Банка России № 180-И. Для рисков, в отношении которых потребность в капитале не определяется, Банк выделяет определенную сумму капитала на их покрытие. Механизм распределения капитала по значимым для Банка рискам осуществляется с использованием выстроенной в Банке системы управления лимитами.

В целях оценки совокупной величины рисков, принятых Банком, и определения потребности в капитале на их покрытие осуществляется агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков, а также иных рисков, в том числе в случае, если они не являются значимыми:

- Кредитный риск;
- Кредитный риск контрагента;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск банковской книги;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации кредитного риска.

При определении целевых показателей капитала Банка (целевой уровень капитала, целевая структура капитала, целевой уровень достаточности капитала) принимаются во внимание следующие факторы:

- фаза цикла деловой активности;
- объем необходимого капитала;
- наличие источников привлечения дополнительного капитала;
- потребность в привлечении дополнительного капитала;
- возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса;
- целевые уровни и целевая структура рисков кредитной организации, установленные стратегией развития Банка;
- склонность к риску.

Фаза делового цикла определяется на основе экспертного мнения Совета Директоров Банка России, публикуемого ежеквартально на официальном сайте Банка России, в соответствии с Информационным письмом Банка России от 09.03.2016 г. № ИН-05-35/11 [http://www.cbr.ru/analytics/fin\\_stab/nant/](http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/nant/). В случае, если Совет Директоров Банка России изменяет значение антициклической надбавки, Банк изменяет требования к капиталу на покрытие принятых рисков.

Банк России

## **10. Требования к капиталу.**

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном году не было.

Требования к капиталу Банка на 01.01.2018 года составляли 1 836 231 тыс. рублей, в том числе 1 205 307 тыс. рублей на покрытие кредитного риска.

Требования к капиталу Банка на 01.01.2019 года составили 2 230 684 тыс. рублей, в том числе 1 559 824 тыс. рублей на покрытие кредитного риска.

Изменение требований к капиталу за 2018 год составило +21,5%. Увеличение требований к капиталу произошло в основном в связи с увеличением требований на покрытие кредитного риска, принятого Банком.

## **11. Информация о сделках по уступке прав требований.**

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований в отношении потребительских ссуд. Сделки по приобретению прав требований в отчетном периоде не осуществлялись.

Сделки по приобретению и продаже прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

В течение 12 месяцев 2018 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц наиболее существенными имели место следующие сделки:

1) Сделки по продаже прав требования по отдельным проблемным кредитным договорам частным лицам. Цель сделок - продажа проблемных активов и получение дохода от продажи. В отношении этих требований Банк являлся первичным кредитором. Контрагенты не являлись аффилированными лицом по отношению к Банку.

2) Сделки по уступке прав требований по портфелям кредитов с длительной просрочкой платежей (свыше 360), по которым клиенты отказались погашать задолженность, а мероприятия Банка на возврат просроченной задолженности не принесли результата. Цель сделок – продажа проблемных активов и получение дохода от продажи.

В отчетном периоде Банком совершались сделки уступки проблемных прав требований, в связи с чем был получен убыток в размере 1 181 754 тыс. руб. Дополнительно отмечаем, что при сделках реализации некачественных активов (5 категория качества) были восстановлены резервы, что оказало влияние на конечный финансовый результат (прибыль в размере 5 739 тыс. руб.).

У Банка отсутствует рыночный риск по приобретенным и по уступленным правам требований. Управление кредитным риском по приобретенным правам требований осуществляется на портфельной основе в соответствии с общими подходами Банка по управлению кредитным риском.



Снижение рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, достигается за счет получения полной информации по приобретаемым правам требований по ссудам как в отношении качества обслуживания долга, так и в отношении финансового положения должников, и анализа данной информации до осуществления сделки.

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

В течение 2018 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами.

В таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка за 2018 год, операции основного управленческого персонала, а также доходы и расходы от проводимых операций.

Таблица 42 тыс. руб.

	Акционер ы, оказываю щие значитель ное влияние	Ключево й управлен ческий персонал Банка	Зависимые организаци и	Дочерние организаци и	Другие связанны е стороны
<b>Ссудная задолженность</b>					
остаток на начало года	0		136 480	42 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)	0		136 480	0	
выдано	30 000		0	224 000	
погашено	20 649		49 459	42 000	
остаток на отчетную дату	9 351		87 021	224 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)	0		87 021	0	
резерв на возможные потери	1 964		87 021	6 720	
<b>Выбытие и реализация уступки прав требования</b>			0		
Дебет			1 178 359		
Кредит			1 178 359		
<b>Участие в</b>					

<b>уставном капитале</b>					
остаток на начало года				46 763	
требования				0	
обязательства				813	
остаток на отчетную дату				45 950	
резерв на возможные потери				40 130	
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц)</b>	86 225	5 797	8 462	6 691	4 357
<b>Процентный доход</b>				973	
<b>Процентный расход</b>	3 017	474	-		237
<b>Комиссионный доход</b>	117	10	107	1 415	3
<b>Комиссионный расход</b>	-	-	-	-	-

В 2018 году произошла смена акционеров АО КБ «Пойдём!», по состоянию на 01.01.2019 года в состав акционеров входит 7 физических лиц, также в 2018 году произошла смена Совета директоров, более подробно раскрыто в п.3.10.

Все операции со связанными лицами были заключены на рыночных условиях.

В 2018 году Банк не эмитировал ценные бумаги и безотзывные обязательства, не проводил сделки с выданными, полученными гарантиями и поручительствами. Также в 2018 году в Банке не производилось списание сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц.

### 13. Информация по сегментам деятельности.

Основным сегментом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение денежных средств во вклады, переводы без открытия счета и другие услуги.

Доля сегмента по предоставлению услуг юридическим лицам в структуре баланса Банка незначительна.

В составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года доля физических лиц составляет 87,17 %, доля межбанковских кредитов 11,12 %, доля кредитов иным юридическим лицам составляет 1,71%.

По состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют крупные ссуды, предоставленные физическим лицам.

#### **14. Информация о вознаграждении работникам.**

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, в основном осуществляющего операции по одному направлению деятельности, Банк не является крупной финансовой организацией или кредитной организацией, имеющей сложную организационную структуру, для которой характерна передача рисков от одного направления деятельности к другому. На основании вышеизложенного, создание в Банке специального органа (Комитета по вознаграждениям) является нецелесообразным, вопросами осуществления контроля системы оплаты труда занимается Совет Директоров, назначен ответственный от Совета Директоров Банка по подготовке решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков Банк.

Протоколом Совета директоров АО КБ «Пойдём!» №10/17 от 12.05.2017 года Березов М.Ю. был назначен ответственным от Совета Директоров Банка по подготовке решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков АО КБ «Пойдём!» периодичность заседаний не реже 1 раза в год.

В АО КБ «Пойдём!» (далее-Банк) действуют разнообразные методы и формы стимулирования персонала в области оплаты труда. Основными локально-нормативными актами, регулирующим систему оплаты труда в Банке, являются: 1) Регламент оплаты труда работников АО КБ «Пойдём!»; 2) Регламент оплаты труда Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, АО КБ «Пойдём!», которые были утверждены в новой редакции Советом директоров в конце 4 квартала 2017 года. В Банке действуют системы премирования различных категорий работников – Методики расчета премии (более 20 Методик), - которые направлены на стимулирование к достижению наилучших результатов работников в деятельности. Также в АО КБ «Пойдём!» применяются различные виды материальной помощи работникам и частичная оплата Банком расходов на добровольное медицинское страхование работников.

В Банке действует процесс идентификации работников, осуществляющих функции принятия рисков (работников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и

уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков. Для этой категории работников размер премии по итогам работы за отчетный период составляет не менее 40 (сорока) процентов их совокупного размера вознаграждения за отчетный год, при этом: 60% от планового размера премии по итогам работы за отчетный период являются краткосрочным бонусным фондом по итогам работы за отчетный период, 40% от планового размера премии по итогам работы за отчетный период являются долгосрочным бонусным фондом по итогам работы за отчетный период, который подлежит отсрочке и последующей корректировке. При этом период рассрочки равен 3 годам с момента завершения периода оценки.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и ответственных за управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда представляет собой негарантированную часть вознаграждения, выплачиваемого по результатам работы за отчетный период.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, независит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. В системе оплаты труда учтено качество выполнения Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Результаты работы за отчетный период членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, зафиксированы в индивидуальной карте КРІ работника, по всем показателям достигнуты/перевыполнены целевые значения.

В случае возникновения негативного (отрицательного) финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или низким выполнением количественных и качественных показателей выплата бонусного вознаграждения, в том числе отсроченная выплата, должна быть сокращена или отменена.

Нефиксированная часть оплаты представляет собой негарантированную (премиальную) часть вознаграждения, выплачиваемую по результатам работы за отчетный год, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Советом директоров Банка в декабре 2018 года в новой редакции утверждены:

- 1) Регламент оплаты труда работников АО КБ «Пойдём!»;
- 2) Регламент оплаты труда работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО КБ «Пойдём!».

Во внутренних документах кредитной организации определен перечень работников, принимающих риски:

- члены исполнительных органов Банка 3 человека,
- иные работники, принимающие риски – 13 человек.



Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, общее количество по категории принимающие риски — 16 человек.

Общий размер выплат членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году по видам выплат составил:

Таблица 43 тыс. руб.

Наименование показателя	2018	2017	Изменение
Вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, выплаченное в течение года, из них	203165,7	184 928,8	18,236,9
фиксированная часть выплат	66 960,7	59 315,8	7 644,9
Не фиксированная часть выплат	136 205,0	125 913,0	10 592,0

Общий размер отсроченных вознаграждений по итогам 2018 года по категории принимающие риски выражен в денежной форме и составил 67 612 тыс. рублей. (в 2017 году - 55 200 тыс. рублей) без учета страховых взносов, 87 612 тыс. рублей (в 2017 году - 64 600 тыс. рублей) со страховыми взносами.

За отчетный период не производились выплаты гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, вознаграждений после окончании трудовой и прочих выплат по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

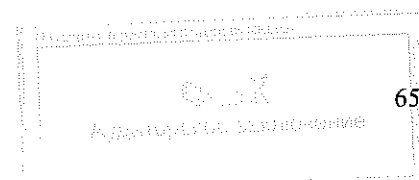
Не производились удержания вследствие заранее установленных факторов корректировки, вознаграждений вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

Информация о вознаграждении работникам, выплаченном в течение отчетного 2018 года, а также среднесписочная численность сотрудников по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице:

Таблица 44, тыс. руб./чел

Наименование показателя	2018	2017	Изменение
Вознаграждения работникам, выплаченное в течение года, из них	1 505 847	1 441 154	64 693
фиксированная часть выплат	709 466	662 731	46 735
Не фиксированная часть выплат	746 942	725 912	21 030
выплаты за счет Фонда социального страхования	49 439	52 511	-3 072
Среднесписочная численность сотрудников	1 808	1 608	202

## 15. Перспективы развития.



Для достижения поставленных целей Банк планирует укреплять позиции на рынке розничного кредитования и будет стремиться обеспечивать рост прибыли за счет сбалансированной работы по следующим направлениям: обеспечение стабильного роста операционных доходов, поддержание сбалансированности кредитного и депозитного портфелей, достижение высокой операционной эффективности на каждом участке работы Банка, повышение эффективности управления расходами.

Председатель Правления

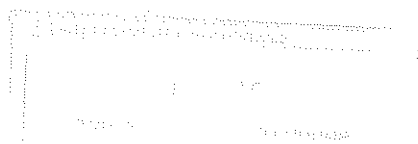


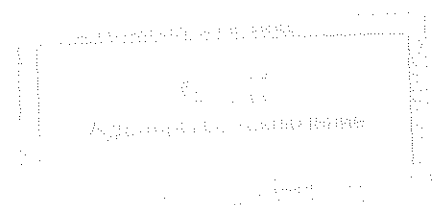
И.Б. Рябова

Главный бухгалтер

С.А. Ковтун

29.03.2019 г.





Всего пронумеровано и сброшюровано

*Г. Г. Г. Г. Г.*  
Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

*Г. Г. Г. Г. Г.*  
Руководитель задания по аудиту

