

Акционерное общество «БайкалИнвестБанк»
РФ, 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5

Тел.: +7 (3952) 25-88-00, факс: +7 (3952) 24-31-60
www.baikalinvestbank.ru, email: mailbox@baikalinvestbank.ru

ОКПО 09125424 БИК 042520706 К\С 3010181050000000706
ИНН/КПП 3801002781/384901001 ОГРН 1023800000124

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 3 месяца 2019 года
АО «БайкалИнвестБанк»

1. Общие положения.

Данная пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяцев 2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «БайкалИнвестБанк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяцев 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

2. Существенная информация об АО «БайкалИнвестБанк».

2.1. Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк» (далее по тексту Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк».

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк».

Юридический адрес Банка: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, дом 5.

Банк с 14 марта 2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», под номером 761.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг «В-(RU)», прогноз — «стабильный».

С 2017 года Банк является косвенным участником национальной платежной системы «МИР», обслуживание платежных карт «Мир» возможно во всех банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка.

Банк имеет филиал в г. Москва и Филиал «Сибирский» в г. Иркутске, два дополнительных офиса на территории Иркутской области в городах Ангарск и Шелехов, два дополнительных офиса на территории г. Москвы; сорок одно внутренних структурное подразделение на территории РФ:

восемь операционных офисов, тридцать один кредитно-кассовый офис и две операционные кассы вне кассового узла, в том числе за 2019 год открыт Филиал «Сибирский» и одно внутреннее структурное подразделение.

2.2. Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2018 и 2019 годы при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей, если дополнительно не оговорено иное. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России или учетной цены на драгоценные металлы соответственно, установленным на 31 марта 2019 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

2.3. В течение 3 месяцев 2019 года Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк осуществляет:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- привлечение во вклады и депозиты свободных денежных средств населения и корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- операции покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- операции с драгоценными металлами,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление банковских гарантий,
- обслуживание клиентов - юридических и физических лиц в системах удаленного доступа,
- осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,
- операции с векселями,
- выпуск пластиковых карт (Visa),
- банковские денежные переводы без открытия счета, в том числе переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая корона,
- предоставление в аренду сейфовых ячеек,
- зарплатные проекты

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

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Привлеченные средства без учета субординированных средств	7 862 618	8 838 704
Субординированные средства	0	0
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери с учетом МБК	10 265 765	10 726 479
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери без учета МБК	10 254 323	8 907 135
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	748 175	587 507
Чистая ссудная задолженность	9 517 590	10 138 972
Уровень покрытия кредитного портфеля резервами	7,29%	5,48%
Выданные банковские гарантии	14 048 542	16 838 919
Собственные средства (капитал) на отчетную дату	2 385 019	2 734 854

Основным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных видов деятельности и частных лиц. За 1 квартал 2019 года объем кредитов, предоставленных ЮЛ и ФЛ увеличился на 15% до 10 254 323 тыс. руб. преимущественно за счет кредитов ЮЛ. Объем выданных банковских гарантий за 1 квартал 2019 года снизился на 17% и на 01.04.2019 составил 14 048 541 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 года объем привлеченных средств без учета субординированных средств составил 7 862 618 тыс. руб., с даты последней годовой отчетности объем привлеченных средств снизился на 11%.

Убыток, полученный Банком за 1 квартал 2019 года, составил 421 892 тыс. руб. Капитал Банка снизился за анализируемый период на 13% и на 01.04.2019 года составил 2 385 019 тыс. руб. Данное снижение обусловлено доформированием резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера. При этом акционером предоставлены денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 300 000 тыс. руб. в целях сохранения стабильного роста бизнеса, что оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость Банка, определяет объем операций по всем основным видам деятельности.

В своей деятельности Банк обеспечивает соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов, как в части оценки капитала, активов, качества управления Банком, его операциями и рисками, так и в части оценки доходности и ликвидности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

(тыс. руб.)		
Статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные средства в кассе	501 084	348 407
Драгоценные металлы	216 314	537 620
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	320 373	249 025
Корреспондентские счета в банках	180 623	275 747
- Российской Федерации	175 944	270 845
- других стран	4 679	4 902
Остатки на счетах участников клиринга	273 035	546 839
Резервы на возможные потери	2 742	194
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 488 687	1 957 444
Из них суммы с имеющимися ограничениями по их использованию	35 322	32 233

Суммы с имеющимися ограничениями по использованию представляют собой взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union, а также сумму неснижаемых остатка на корсчете в РНКО "Платежный Центр" (ООО), открытом для расчетов по пластиковым картам и для осуществления расчетов с платежной системой, и на корсчете в TRADE AND DEVELOPMENT BANK OF MONGOLIA, открытом для проведения платежей клиентов и собственных операций Банка.

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

(тыс.руб.)		
Статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1. Долговые ценные бумаги	0	0
- еврооблигации иностранных компаний (Phosagro Bond Funding DAC)	32 747	
- облигации федерального займа (Министерство финансов РФ)	502	
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты – справедливая стоимость:	0	15118
Форвард, в том числе с базисным активом	0	15 030
- иностранная валюта	0	14 849
- драгоценные металлы	0	181
Своп, в том числе с базисным активом	0	88
- иностранная валюта	0	88

Вложения Банка в ценные бумаги классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании на основании бизнес-модели, целью которой является формирование торгового портфеля ценных бумаг.

Наименование ценной бумаги	Дата погашения	Купонный доход, %
Облигации Phosagro Bond Funding DAC ISIN XS1599428726	03.11.2021	3,95
Облигации федерального займа 25083 (RU000A0ZYCK6)	15.12.2021	7

4.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс. руб.)

Статьи	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.04.2019	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019
1. Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 770 000
2. Межбанковские кредиты	15 445	49 344
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц ВСЕГО, в т.ч.	6 161 428	4 979 046
3.1. Предоставленные кредиты	6 105 509	4 944 546
3.2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 859	4 520
3.3. Прочие размещенные средства	19 503	20 841
3.4. Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	5 383	1 810
3.5. Требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	2 647	0
3.6. Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	26 527	7 329
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц ВСЕГО, в т.ч.	4 088 892	3 928 089
4.1. Ипотечные кредиты	26 742	26 851
4.2. Потребительские кредиты	726 900	694 625
4.3. Автокредиты	3 250 829	3 166 997
4.4. Иные кредиты	69 826	20 363
4.5. Приобретенные права требования	14 340	18 988
4.6. Прочие размещенные средства	255	265
Итого ссудная задолженность до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам	10 265 765	10 726 479
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам и приравненной задолженности	748 175	587 506
Итого чистая ссудная задолженность	9 517 590	10 138 973
Процентные доходы по ссудной задолженности и прочие доходы по задолженности, приравненной к ссудной	127 399	73 470
Сформированный резерв на возможные потери по процентным доходам по ссудной и приравненной задолженности	46 824	36 981
Итого задолженность по процентным доходам за минусом резерва	80 575	36 489
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	115 856	0
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 714 021	10 175 462

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.04.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	370 459	1086218	4217958	3053219	1258443	279468	10 265 765
Депозиты, размещенные в Банке России	0	-	-	-	-	-	0
Межбанковские кредиты	15 445	0	0	0	0	0	15 445
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая процентные доходы, юридических лиц	307 857	909 070	3 428 159	1 192 136	380 472	2 799	6 220 493
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая процентные доходы, физических лиц	121 634	177 148	789 799	1 861 083	877 971	329 880	4 157 515

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 186 039	438405	3672241	2934970	1164668	330156	10 726 479
Депозиты, размещенные в Банке России	1 770 000	-	-	-	-	-	1 770 000
Межбанковские кредиты	46 825	0	2 519	0	0	0	49 344
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, включая процентные доходы	296 048	263 139	2 908 501	1 163 218	291 351	73 300	4 995 557
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, включая процентные доходы	101 798	175 266	761 221	1 771 752	873 317	301 694	3 985 048

Ниже приведены данные по выданным кредитам и иным активам, приравненным к ссудной задолженности (права требования), предоставленным юридическим лицам в разрезе отраслевой принадлежности.

Структура выданных кредитов по видам экономической деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2019 года		На 01.01.2019 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	6 161 428	100.00	4 979 046	100.00
1.1	добыча полезных ископаемых	2 153 261	34.95	14 50 844	29.14
1.2	обрабатывающие производства	590 613	9.59	557 785	11.20
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	190 767	3.10	290 823	5.84
1.4	строительство	953 745	15.48	923 100	18.54
1.5	транспорт и связь	607 632	9.86	535 221	10.75
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	897 403	14.56	466 779	9.37
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	129 000	2.09	143 519	2.88
1.8	прочие виды деятельности	639 007	10.37	610 975	12.27
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 249 211	68.96	3 676 323	73.84
2.1	Индивидуальным предпринимателям	105 323	1.71	95 347	1.91

За 1 квартал 2019 года объем кредитов, представленных юридическим лицам, возрос в 1,2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Наибольший удельный вес в объеме кредитруемых предприятий занимают предприятия по добыче полезных ископаемых, доля кредитов данной отрасли в портфеле составляет 34,95%.

По состоянию на 01.04.2019 г. объем кредитов, предоставленных индивидуальным предприятиям и предприятиям малого и среднего бизнеса возрос 1,2 раза, доля кредитов данной категории в общем портфеле составляет 68,96%.

Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.04.2019г.

(тыс.руб.)

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	34 099	0	0	34099
03	Краснодарский край	235 945	0	0	235945
04	Красноярский край	111 405	0	0	111 405
05	Приморский край	71 106	0	156	70950

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
07	Ставропольский край	72 854	0	0	72 854
08	Хабаровский край	40 260	0	37 602	2658
10	Амурская область	791 267	0	791 267	0
11	Архангельская область	2 230	0	0	2230
12	Астраханская область	13 473	0	0	13473
14	Белгородская область	28 199	0	0	28199
15	Брянская область	5 803	0	0	5803
17	Владимирская область	23 456	0	0	23 456
18	Волгоградская область	48 209	0	173	48035
19	Вологодская область	13 265	0	0	13265
20	Воронежская область	110 144	0	0	110144
22	Нижегородская область	77 758	0	0	77758
24	Ивановская область	28 751	0	0	28751
25	Иркутская область	1 394 818	0	1 292 987	101831
27	Калининградская область	6 674	0	0	6674
28	Тверская область	26 260	0	0	26260
29	Калужская область	32 650	0	0	32650
32	Кемеровская область	199 638	0	110 100	89538
33	Кировская область	12 106	0	0	12106
34	Костромская область	38 037	0	0	38037
35	Республика Крым	689	0	112	577
36	Самарская область	159 847	0	0	159847
37	Курганская область	11 569	0	176	11393
38	Курская область	13 195	0	0	13195
40	Санкт-Петербург	108 808	0	15 979	92829
41	Ленинградская область	82 048	0	3 276	78772
42	Липецкая область	98 972	0	0	98972
44	Магаданская область	692 060	0	678 937	13123
45	г. Москва	2 156 215	0	1 776 935	379280
46	Московская область	489 117	0	152 389	336728
47	Мурманская область	844	0	0	844
49	Новгородская область	14 992	0		14992

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
50	Новосибирская область	111 207	2503	24 698	84006
52	Омская область	55 587	0		55587
53	Оренбургская область	27 312	0	0	27312
54	Орловская область	16 579	0		16579
56	Пензенская область	19 048	0	0	19048
57	Пермский край	60 522	0	0	60522
58	Псковская область	1 725	0	0	1725
60	Ростовская область	122 438	0	0	122438
61	Рязанская область	25 582	0	0	25582
63	Саратовская область	24 498	0	0	24498
65	Свердловская область	124 821	0	1 168	123653
66	Смоленская область	373 626	0	341 172	32454
68	Тамбовская область	28 000	0	0	28000
69	Томская область	91 607	0	0	91607
70	Тульская область	107 421	0	0	107421
71	Тюменская область	132 688	0	2 080	130608
73	Ульяновская область	42 393	0	0	42393
75	Челябинская область	88 056	0	15	88041
76	Забайкальский край	521 490	0	434 230	87260
77	Чукотский автономный округ	271 290	0	271 290	0
78	Ярославская область	53 782	0	0	53782
79	Республика Адыгея	1 647	0	0	1647
80	Республика Башкортостан	118 686	0	2 316	116370
81	Республика Бурятия	244 627	0	141 671	102956
82	Республика Дагестан	63 267	0	63 267	0
86	Республика Карелия	34 391	0	0	34391
88	Республика Марий Эл	2 595	0	0	2595
89	Республика Мордовия	4 499	0	0	4499
92	Республика Татарстан	175 683	0	11	175672
94	Удмуртская Республика	19 860	0	0	19860
95	Республика Хакасия	261	0	0	261
96	Чеченская Республика	2 571	0	0	2571

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
97	Чувашская Республика-Чувашия	15 452	0	0	15452
98	Республика Саха (Якутия)	1 107			1107
99	Еврейская автономная область	2 325			2325
100	За пределами РФ (Швейцария)	12 942	12942	0	0
101	За пределами РФ (г. Лондон)	19 420	0	19 420	0
	ИТОГО	10 265 765	15 445	6 161 428	4 088 892

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Статьи	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на начало отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.19	18 590		6672		26 880	53	5 893	1 796	59 884
Увеличение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	0	0	0	0	170	0	0	2 319	2 489
За счет приобретения	0	0		0	170			2 319	2 489
За счет переоценки за год	0	0		0	0	0	0	0	0
За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	122	0	5472	0	2101	0	421	1525	9 641
За счет начисленной амортизации за год	122	0	0	0	2 101	0	421	0	2 644
За счет выбытия	0	0	5 472	0	0		0	1 525	6 997
За перевода в долгосрочные активы	0	0		0	0	0	0	0	0
За счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на конец отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.04.19	18 468	0	1 200	0	24 949	53	5 472	2 590	52 732

В отчетном периоде Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах
1. Государственные и муниципальные организации ВСЕГО, в т.ч.	19220	0	42364	0
1.1. Расчетные/текущие счета	16720	0	39364	0
3.2. Срочные депозиты	2500	0	3000	
2. Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2140140	453141	3513729	338461
2.1. Расчетные/текущие счета	1324096	453141	1346611	338461
2.2. Срочные депозиты	813977	0	2163690	0
2.3. Субординированные займы	0	0	0	0
2.4. Аккредитив	0	0	0	0
2.5. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	2067	0	3428	0
3. Физические лица	4893584	1183093	4771710	1342445
3.1. Расчетные/текущие счета	285570	27147	324301	18147
3.2. Срочные депозиты	4569628	1153303	4418259	1320973
3.4. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	0		
3.5. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	38451	2643	29150	3325
3.6. Корректировки стоимости привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-70	0		
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7052944	1636234	8327803	1680906

Средства клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

(тыс.руб.)

Отрасль экономики	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Страхование и другие финансовые услуги	42 685	89 353
Деятельность в области права	1 243	3 863
Торговля	511 585	1 567 390
Гостиничный и ресторанный бизнес	1 471	3 215
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	21 250	60 152
Добывающая промышленность	463 203	468 555
Полиграфическая деятельность	1 231	7 257
Медицина	158	7 146
Научные исследования	14 822	24 628
Деревообрабатывающая промышленность	345	3 240

Отрасль экономики	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Образование	8 283	64 560
Недвижимость	164 421	68 527
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	212	488
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	125 219	32 431
Производство	92 631	137 453
Прочие услуги	110 414	201 454
Транспорт и связь	251 010	167 775
Сельское хозяйство	28	3 350
Строительство	295 256	617 979
Прочее	53 893	27 277
Итого	2 159 360	3 556 093

Средства клиентов-юридических лиц на 01.01.19 г. приведены в сопоставимых данных (с учетом причитающих к выплате процентных расходов).

4.1.6. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

Статья	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Процентные векселя	781 144	415 879
Дисконтные векселя	68 731	127 601
Корректировки справедливой стоимости векселей	-2717	0
Дисконт и процентные расходы по векселям	24 865	54 101
Итого	872 023	597 581

Денежные средства юридических лиц привлекаются в срочные депозиты под проценты, а также путем выпуска Банком собственных процентных/дисконтных векселей. Предельный размер процентных ставок привлечения денежных средств юридических лиц устанавливается Правлением Банка. Условиями депозитных договоров, может быть предусмотрена возможность их досрочного расторжения.

Банк принимает вклады в валюте РФ, а так же иностранной валюте (доллары США, евро) Для привлечения денежных средств физических лиц Правлением Банка утверждены различные виды и условия вкладов, предусматривающие, в том числе, условия выдачи денежных средств при досрочном расторжении договора с уплатой пониженных процентов. По вкладам действует пролонгация, при условии действия данного вида вклада на момент пролонгации.

В течение 3 месяцев 2019 года Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по возврату денежных средств.

4.1.7. Уставный капитал

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	22 304 000	111 520	22 304 000	111 520
Привилегированные акции	300 000	1 500	300 000	1 500
Итого уставный капитал	22 604 000	113 020	22 604 000	113 020

4.1.8. Информация об условных обязательствах

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.04.2019					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Внебалансовые обязательства оцениваемые на индивидуальной основе всего, в том числе:	13 292 721	694 828	9 150 527	3 144 707	299 316	3313
1.1	со сроком более 1 года	6 752 043	150 345	5056701	149 481	134 293	823
2	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	917 717	440 572	336 017	139 033	2 095	0
2.1	со сроком более 1 года	115 457	69 800	36 257	9 400	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	12375004	254 256	8814510	3 005 704	297 221	3313
3.1	со сроком более 1 года	6636586	80 545	5020444	1 400 481	134 293	823
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	9378871	254 256	6906405	1 918 640	297 221	2349
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 205 952	x	x	x	x	x
5	Обязательства по производным финансовым инструментам	0	x	x	x	x	x
6	Обязательства по прочим срочным договорам (сделкам)	14 106 576	x	x	x	x	x
7	Внебалансовые обязательства, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в том числе:	1677637	0	1677599	38	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	4 099	0	4 061	38	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	1673538	0	1673538	0	0	0
7.3	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	1245335	0	1245335	0	0	0
Итого безотзывные обязательства		16 234 344	440 572	340 078	139 071	2 095	0
Итого выданные гарантии и поручительства		14 048 542	254 256	10 488 048	3 005 704	297 221	3 313

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

4.2.1. Информация по резервам

(тыс.руб.)

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток резервов на 01.01.2019г.	Сальдо между созданным (+)/ восстановленным (-) резервом	Списано за счет резерва	Списание резерва по операциям уступки прав требования по кредитам	Формирование резерва по признанным в соответствии с МСФО процентам по кредитам отнесением на прибыль прошлых лет	Остаток резервов на 01.04.2019 г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	587 506	248 016	0	87 348	0	748 174
2. Требования по получению процентов	3 186	12 791	0	2 596	35 840	49 221
3. Прочие активы	81 295	4 746	0			86 041
4. Условные обязательства кредитного характера	373 251	524 011	0			897 262
5. Резервы-оценочные обязательства	7	0	-7			0
6. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0			0
ИТОГО	1 045 245	789 564	-7	89 944	35 840	1 780 698

Корректировки резервов на возможные потери до уровня ожидаемых кредитных убытков

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.01.2019г.	Сальдо между созданным (+)/ восстановленным (-) резервом	Списание резерва в связи с уступкой прав требования по кредитам	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.04.2019г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	-133 717	-23 659	-110 076
2. Требования по получению процентов	0	-6 787	-759	-6 028
3. Прочие активы	0	-15 924		-15 924
ИТОГО	0	-156 446	-24 418	-132 028

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц
- по иностранной валюте

	(тыс.руб.)	
Переоценка, в том числе	За 1 кв. 2019 г.	За 1 кв. 2018 г.
Положительная курсовая разница	393 693	585 907
Отрицательная курсовая разница	344 700	584 126
Итого	48 993	1 781
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе	За 1 кв. 2019 г.	За 1 кв. 2018 г.
Доходы	2 113 863	866 571
Расходы	2 120 658	881 851
Итого	- 6 795	- 15 280

- по драгметаллам:

	(тыс.руб.)	
	За 1 кв. 2019 г.	За 1 кв. 2018 г.
Переоценка, в том числе		
Положительная курсовая разница	252 073	108 215
Отрицательная курсовая разница	250 409	106 694
Чистые доходы от купли-продажи драгоценных металлов, в том числе.		
Доходы	169 472	17 410
Расходы	167 976	17 000
Итого	3 160	1931

4.2.3. Информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов

	(тыс.руб.)	
	За 1 кв. 2019 г.	За 1 кв. 2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	17482	10 681
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1900	1 457
Комиссия от операций с валютными ценностями	608	422
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	6814	5 747
Комиссия по выданным гарантиям	115391	65 866
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	5 353
Комиссия по другим операциям	1577	1 969
Итого комиссионные доходы	143772	91 495
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	114	171
Агентское вознаграждение	28822	9 977
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5664	5 719
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5396	4 189
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	13	16
Комиссия по другим операциям	1053	1 851
Итого комиссионные расходы	41062	21 923

4.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

(тыс.руб.)

Статьи	За 1 кв. 2019 г.	За 1 кв. 2018 г.
Налоги, относимые на расходы в соответствии с Законодательством РФ:	352	2424
- Налог на добавленную стоимость	220	2257
- Имущественные налоги	116	164
- Прочие налоги и сборы	17	3
Отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на прибыль*	18 313	0
Итого налоги	18 666	2424

* Сумма налога на прибыль в размере 18 313 тыс. руб. отражена в балансе Банка по состоянию на 01.04.2019г. до представления декларации по налогу на прибыль за 3 месяца 2019г.

В соответствии с Законодательством РФ Банк является плательщиком следующих налогов:

- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 3 месяца 2019 года в соответствии с налоговыми декларациями.

(тыс.руб.)

Статьи	За 1 кв. 2019 г.	За 1 кв. 2018 г.
Доходы от реализации	564376	214259
Внереализационные доходы	979457	1027810
Расходы от реализации	625310	273993
Внереализационные расходы	993838	823891
Налоговая база по налогу на прибыль	-75315	144185
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	0	0
Убытки, принимаемые в уменьшение налоговой базы	-	-
Налоговая база для исчисления налога	-75315	144185
Налог на прибыль (20%)	0	28837

С 1 января 2019 г. движимое имущество исключено из объекта обложения налогом на имущество организаций, также изменена ставка налога на добавленную стоимость, уплачиваемого Банком, с 18% до 20%. В 2019 году новые налоги, подлежащие уплаты Банком не вводились.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями формы 0409810, уменьшились за 3 месяца 2019 год на 125 629 тыс.руб. За отчетный период Банку были предоставлены акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 300 000 тыс. руб. Общий совокупный доход Банка за 3 месяца 2019 года составил -421 892 тыс. руб. и равен убытку, полученному за отчетный период.

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связаны с изменениями в учетной политике, в результате внедрения принципов МСФО 9 в бухгалтерский учет по российским стандартам. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

4.4. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

4.4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет активное управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций. Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены. В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России, от 04 июля 2018 года №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (до 28 сентября 2018 года - Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П), Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В течение отчетного периода изменений в политике Банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	113 020	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	111 520	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	111 520
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	450
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в т.ч.	16, 17	7 056 840	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	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.	11	51 532	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 525	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 525	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 525
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в т.ч.	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"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	2 252	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	3 737	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	3 737	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3 737
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в т.ч.	3, 5, 6, 7	10 164 937	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 добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Собственные средства Банка по состоянию на 01.04.2019 г. составляют 2 385 019 тыс.руб. Основной капитал составляет 99,6 % от собственных средств (2 376 286 тыс.руб.).

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положениями Банка России. Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	
			на 01.04.19	на 01.01.19
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,376	9,858	9,527
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7,876	9,858	9,527
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	9,876	9,89	10,546

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

По состоянию на 01.04.2019 года Банк имеет требования к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами Великобритании, величина антициклической надбавки в которой установлена на уровне 1 процента от взвешенных по риску активов. Требования в размере 21 387 тыс. руб. включают величину кредитного риска средствам, перечисленным для обеспечения сделок покупки-продажи иностранной валюты. Доля в общем объеме требований к капиталу составила 0,09%.

Банк не раскрывал в составе промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №395-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

4.4.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”.

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	22 460 640	24 696 650	1 796 851
2	при применении стандартизированного подхода	22 460 640	24 696 650	1 796 851
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	-	99 542	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	99 542	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	66 869	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов			-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля),	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	53 453	38 865	4 276
21	при применении стандартизированного подхода	53 453	38 865	4 276
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 601 725	1 601 725	128 138
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 115 818	26 503 651	1 929 265

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	24 696 650	22 643 230	1 975 732
2	при применении стандартизированного подхода	24 696 650	22 643 230	1 975 732
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	99 542	97 454	7 963
7	при применении стандартизированного подхода	99 542	97 454	7 963
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по влибержевым сделкам ПФФИ	66 869	72 375	5 350
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, пай в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, пай инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, пай инвестиционных и иных фондов - мажоритарный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, пай инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов			-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля),	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	38 865	25 188	3 109
21	при применении стандартизированного подхода	38 865	25 188	3 109
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 601 725	1 601 725	128 138
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	26 503 651	24 439 972	2 120 292

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный квартал не претерпела существенных изменений. Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

4.4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банка в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах:

на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	99 479	0	9 672 084	57 686
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	57 686	57 686
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	57 686	57 686
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	57 686	57 686
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	32 289	0	127 435	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 531	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 659	0	5 555 341	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 593 136	0
8	Основные средства	0	0	44 042	0
9	Прочие активы	6 000	0	294 444	0

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

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

В первом квартале 2019 года (в январе месяце) Банком приобретены еврооблигации GAZ CAPITAL-24 (Газпром), проданы в феврале 2019, в марте 2019 приобретены еврооблигации PHOSAGRO-21 (Фосагро) и ОФЗ 25083. Уменьшение объема межбанковских кредитов обусловлено уменьшением суммы гарантийного обеспечения в Swissquote Bank SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс, а также отсутствие МБК, предоставленного Citadele bank (Латвия). По кредитам ЮЛ – заключение договоров на факторинговое обслуживание, лизинг. Прочее – значительное уменьшение средств на счетах 47404 - Расчеты с НКО НКЦ (АО).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 679	4 902
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	32 363	67 666
2.1	банкам - нерезидентам	12 942	46 825
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	19 421	20 841
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	32 746	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 746	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	114 267	120 446
4.1	банков - нерезидентов	324	347
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	113 943	120 099

В первом квартале 2019 года:

по строке 2.1 – произошло уменьшение объема межбанковских кредитов обусловлено уменьшением суммы гарантийного обеспечения в Swissquote Bank SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс;

по строке 3 - в марте 2019 приобретены еврооблигации PHOSAGRO-21 (Фосагро).

4.4.4. Кредитный риск

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Существенных изменений за отчетный период не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

на 01.04.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 993	53	3 176	53	3 176	0	0
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	5 976	53	3 167	53	3 167	0	0
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)	0		-		-		-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	356 760	21	74 920	10	35 318	-11	- 39 602
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	500 000	21	105 000	1	5 000	-20	- 100 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	393 107	48,72	191 503	14,38	56 547	-34,34	- 134 956

Существенное увеличение суммы требований, отраженной по строке 3 Таблицы 4.1.2 связано с классификацией в отчетном периоде по пункту 3.14.3. Положения Банка России №590-П требований по договорам лизинга.

Уменьшение в отчетном периоде суммы условных обязательств кредитного характера, отраженных по строке 8 Таблицы 4.1.2 в большей степени связано со снижением количества банковских гарантий, выданных принципалам на исполнение обязательств по государственным контрактам, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Величина сформированного резерва, отраженная по строкам 3 и 8, возросла в большей степени в связи с тем, что по отдельным ссудам и выданным гарантиям процент резервирования установлен с учетом рекомендаций Банка России.

4.4.5. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2015	2016	2017	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	382 702	1 071 581	1 108 467	854 250
Операционный риск (Д*0,15)				128 138

4.4.6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

В числовом выражении процентный риск на период до года при изменении ставок на 100 базисных пунктов составляет:

	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
ИТОГО	-22 258	22 258
Доллар США	-4 221	4 221
ЕВРО	-2 060	2 060
Рубли и пр.	-15 977	15 977

В соответствии с полученными результатами процентный риск возникает при увеличении процентных ставок (отрицательный GAP).

4.4.7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и разделе 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)". Сведения об обязательных нормативах приведены в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о выполнении обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	
		на 01.04.19	на 01.01.19
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50	9,86	9,53
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,00	9,86	9,53

Наименование показателя	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	
		на 01.04.19	на 01.01.19
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,00	9,89	10,32
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Min 3	9,6	8,73
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	94,99	94,56
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	116,87	142,07
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	51,84	46,43
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	20,85	19,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	490,97	454,31
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,26	0,26
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,00	0,00
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20	7,63	2,41

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018	На 01.07.2018
Основной капитал (тыс.руб.)	2 376 286	2 524 114	2 539 362	1 974 128
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	24 756 568	28 908 639	26 408 682	22 169 851
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	9,6	8,7	9,6	8,9

Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	2 376 286	2 524 114	-147 828	-6%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	11 513 525	12 218 317	-613 158	-5%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	89 093	-89 093	-100%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	0	0%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	13 271 831	16 601 229	-3 329 398	-20%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	24 756 568	28 908 639	-4 031 649	-14%

Показатель финансового рычага на 01.04.2018 составил 9,6%, увеличившись за отчетный квартал на 0,9 процентных пункта за счет опережающего снижения величины балансовых и внебалансовых требований (-14%) в сравнении с основным капиталом Банка (-6%).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления

Вр.и.о. Главного бухгалтера



Н.П. Бобылева

Ю.А. Лызуненко