

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – промежуточная отчетность) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Ввиду того, что промежуточная отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и о результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – Банк) создан решением Общего собрания учредителей (Протокол б/н от 17 июня 1993 года).

Полное наименование Банка согласно учредительным документам: Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество); сокращенное наименование: Банк «Прайм Финанс» (АО).

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027800001240.

Регистрационный номер Банка в соответствии с лицензией Банка России от 28 декабря 2018 года – 2758.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц на основании свидетельства АСВ от 11.01.2005, регистрационный номер 404.

По состоянию на 1 апреля 2019 года структурный состав Банка не менялся. В состав Банка входили следующие структурные подразделения:

- Центральный офис – г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н;
- Дополнительный офис «Отделение «Лебедева 15» – г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, литер А;
- Дополнительный офис «Отделение «Автово» – г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская д. 5-А;
- Московский Филиал – г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16, строение 6, помещение №11.

Списочная численность персонала на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года составила 100 и 96 человек соответственно.

На основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2758, выданной Центральным Банком РФ 28 декабря 2018 года Банку «Прайм Финанс» (АО) предоставлено право осуществлять (с учетом требований статьи 5¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности») следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2019 года оказали следующие банковские операции:

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц, и собственных средств;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- операции СВОП;
- Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Финансовые результаты за 1 квартал 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

1.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка

В Учетную политику Банка на 2019 внесены изменения в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка»:

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные права требования, приобретенные и выпущенные ценные бумаги;
- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе: формирование оценочного резерва под кредитные убытки, возможность отражения финансовых инструментов по справедливой стоимости;
- изменено определение ПФИ;
- изменены условия признания доходов/расходов.

Эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета, близкие к положениям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка», в основном, обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества, восстановлением на баланс ранее признанных доходов, относящихся к финансовым инструментам со сроком погашения после 1 января 2019 года, корректировками справедливой стоимости по финансовым инструментам.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно).

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств представлены на 01 апреля 2019 года и составлены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Применительно к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») в соответствии с внутренними нормативными документами Банка существенной признается информация в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям публикуемой формы баланса (за исключением итоговых строк) составляет более 20% от суммы собственных средств (капитала) Банка по состоянию за отчетную дату. По состоянию на 01 апреля 2019 величина собственных средств Банка составила 301 999 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ изменений по статьям баланса за 1 квартал 2019 года:

Номер строки ф.0409806	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Отклонение, в % от собственных средств
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	247 908	331 343	-27.63%
	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9 668	39 304	-9.81%
2				
2.1	Обязательные резервы	5 723	22 491	-5.55%
3	Средства в кредитных организациях	26 328	43 018	-5.53%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	934 477	0	26.57%
5				
5a	Чистая ссудная задолженность	0	854 272	
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0.00%
6				
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	112	0.00%
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0.00%
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	112	0	0.00%
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 844	2 872	-0.01%
10	Отложенный налоговый актив	3 052	3 052	0.00%
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 941	149 911	-1.65%
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0.00%
13	Прочие активы	11 771	11 937	-0.05%
14	Всего активов	1 381 101	1 435 821	-18.12%

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 005 036	1 071 990	-22.17%
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0.00%
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 005 036	1 071 990	-22.17%
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	611 101	616 944	-1.93%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0.00%
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4 021	3 800	0.07%
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4 021	3 800	0.07%
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	29	-0.01%
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0.00%
21	Прочие обязательства	19 963	22 592	-0.87%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 534	5 478	-1.31%
23	Всего обязательств	1 030 554	1 103 889	-24.28%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	58 196	58 196	0.00%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%
26	Эмиссионный доход	0	0	0.00%
27	Резервный фонд	5 820	5 820	0.00%
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0.00%
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00%
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00%
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	21 000	-6.95%
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0.00%
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0.00%
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	286 531	246 916	13.12%
36	Всего источников собственных средств	350 547	331 932	6.16%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	330 242	762 957	-143.28%
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0.00%
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.00%

В соответствии с принятым критерием существенности раскрытию подлежит информация об изменении по статьям баланса «Денежные средства», «Чистая ссудная

задолженность», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Безотзывные обязательства кредитной организации».

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 апреля 2019	1 января 2019
Наличные денежные средства	247 908	331 343
Денежные средства на счетах в Банке России	9 668	39 304
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	257 576	370 647

На 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года обязательный резерв в ЦБ РФ составлял 5 723 тыс. руб. и 22 491 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе

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

	1 апреля 2019	1 января 2019
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	257 576	370 647
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	26 328	43 018
За вычетом обязательных резервов	(5 723)	(22 491)
Итого денежные средства и их эквиваленты	278 181	391 174

3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2019	1 января 2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	741 476	724 281
Ссуды, предоставленные физическим лицам	303 938	308 119
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	13 402	15 967
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	40 423	6 411
	1 099 239	1 054 778
Резервы под обесценение	(164 762)	(200 506)
Итого чистая ссудная задолженность	934 477	854 272

По сравнению с началом 2019 года размер чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года увеличился на 80,2 млн. руб., в том числе, за счет роста задолженности кредитных организаций, приравненной к ссудной - за счет размещения депозитов в Центральном Банке РФ на 34 млн. руб. и снижения резервов под обесценение на 29,7 млн. руб. в связи с применением МСФО (IFRS) 9.

Качество и стоимость полученного обеспечения на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года существенно не изменились.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды 7 заемщикам на общую сумму 341 178 тыс. руб. и 342 853 тыс. руб. (за вычетом

резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года реструктурированная задолженность составляет 108 427 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная задолженность составляла 47 500,00 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банком были размещены средства в Центральном Банке РФ в сумме 34 000,00 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года Банком средства в Центральном Банке РФ не размещались.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года все ссуды были предоставлены компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

3.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2019</u>	<u>1 января 2019</u>
Средства на текущих и расчетных счетах	325 748	599 819
Срочные депозиты	644 195	471 956
Депозиты до востребования	206	213
Средства в расчетах	34 887	2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 005 036</u>	<u>1 071 990</u>

Существенное уменьшение размера средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 апреля 2019 года по сравнению с показателем на 01 января 2019 года вызвано снижением остатков на текущих и расчетных счетах клиентов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года средства клиентов в сумме 92 179 тыс. руб. и 191 385 тыс. руб. соответственно относились к 2 и 3 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

3.4. Безотзывные обязательства

Безотзывные обязательства кредитной организации, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2019</u>	<u>1 января 2019</u>
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	39 820	112 182
Обязательства по поставке денежных средств по ПФИ и прочим сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня	290 422	650 775
Итого безотзывных обязательств	<u>330 242</u>	<u>762 957</u>

Существенное уменьшение размера безотзывных обязательств банка на 1 апреля 2019 года по сравнению с показателем на 01 января 2019 года вызвано существенным снижением объема сделок СВОП и снижением размера лимитов задолженности по ссудам.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)») в соответствии с внутренними нормативными документами Банка существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 5% от суммы собственных средств (капитала)

Банка по состоянию на последнюю отчетную дату. По состоянию на 01 апреля 2019 величина собственных средств Банка составила 301 999 тыс. рублей.

Анализ финансовых результатов деятельности проведен путем сравнения финансовых результатов за 1 квартал 2019 года с аналогичным периодом прошлого года.

Номер строки ф.0409807	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Отклонение, в % от собственных средств
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	34877	39359	-1.48%
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	98	561	-0.15%
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34779	38769	-1.32%
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	29	-0.01%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9346	10911	-0.52%
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0.00%
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9274	10716	-0.48%
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	72	195	-0.04%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25531	28448	-0.97%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	35893	8895	8.94%
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-1409	-33	-0.46%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61424	37343	7.97%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10939	-57	-3.60%
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0.00%
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0.00%
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0		0.00%
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0.00%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3914	2692	-2.19%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13147	150	4.30%
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00%
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00%
14	Комиссионные доходы	9385	12084	-0.89%
15	Комиссионные расходы	4058	6847	-0.92%
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0.00%
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0.00%
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0		0.00%
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0.00%
18	Изменение резерва по прочим потерям	3211	1539	0.55%
19	Прочие операционные доходы	4852	4133	0.24%
20	Чистые доходы (расходы)	73108	51037	7.31%
21	Операционные расходы	52498	47605	1.62%

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	20610	3432	5.69%
23	Возмещение (расход) по налогам	1995	2771	-0.26%
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18615	661	5.95%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0.00%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	18615	661	5.95%

Прибыль Банка за 1 квартал 2019 года составила 18 615 тыс. рублей против 661 тыс. рублей за 1 квартал 2018 года. Наибольшее влияние на изменение размера финансового результата за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года оказало восстановление резервов под обесценение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

В соответствии с принятым критерием существенности раскрытию подлежит информация об изменении по статьям Отчета о финансовых результатах «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Сумма резерва, за год окончившийся	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней зadолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2018	1 958	142 310	9 002	153 270
Создание резервов	2 131	297 604	104 025	403 760
Восстановление резервов	(3 976)	(238 582)	(105 165)	(347 723)
Списание активов за счет резервов	-	(624)	(212)	(836)
1 января 2019	-	200 708	7 763	208 471
Создание резервов	-	36 049	14 501	50 550
Восстановление резервов	-	(42 229)	(17 043)	(59 272)
Списание активов за счет резервов	-	-	(52)	(52)
	-	194 528	5 169	199 697
Влияние переоценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	(29 713)	(669)	(30 382)
1 апреля 2019	-	164 815	4 500	169 315

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

За 1 квартал 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 18 615 тыс. рублей.

Решения о выплате дивидендов в пользу акционеров в отчетный период не принимались.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Ниже приведены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за отчетный период:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты по данным Отчета о движении денежных средств (строки 5.1 и 5.2 соответственно)	278 181	391 174
Денежные средства и их эквиваленты по данным Бухгалтерского баланса (строка 1 + строка 2 + строка 3 – строка 2.1)	278 181	391 174
Результат сверки (отклонение)	-	-

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В отчетный период кредитные средства, полученные Банком, использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в отчетный период, не было.

Управленческий учет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, Банк не ведет, в силу того, что учет такого рода движения денежных средств применяемый в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», является информативным для предприятий реального сектора, но не для организаций, основной деятельностью которых является банковская.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления определённых событий, вызванных внешними или внутренними факторами. В 2019 году Банк признаёт наличие следующих основных (значимых) рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, репутационный, регуляторный, стратегический риски.

Источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – неспособность контрагентов (заемщиков) исполнить свои договорные обязательства по выплате процентов и основной суммы долга перед Банком;
- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по рыночному риску – изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;

- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем и (или) их отказ (нарушение функционирования), а также в воздействие внешних событий;
- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по правовому риску (в составе операционного риска) – нарушение Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по стратегическому риску - принятие ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособность органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов, которые могут повлечь неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка.

7.1. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками и методах оценки рисков

Система управления рисками в Банке основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регламентируется внутренними Положениями.

Банк действует в рамках стратегии управления рисками, направленной на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками состоит в дальнейшем совершенствовании системы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Система управления рисками базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Основными задачами управления рисками являются:

- поддержание принимаемого банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений банка к уровню принимаемых банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком.

В рамках кредитования для оценки риска проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полноценную картину деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать обоснованные решения.

Для анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует нормативный подход, основанный на ежедневном расчете прогнозируемого и фактического значения норматива НЗ. Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Для оценки и контроля над валютным риском Банк ежедневно рассчитывает величину открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, используется методика Банка России.

В целях мониторинга и оценки нефинансовых рисков Банк использует систему индикаторов уровня рисков – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска, принимаемого банком.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в целях:

- выявления, оценки, агрегирования 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;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В рамках ВПОДК Банком утверждены Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Политика в области снижения рисков

Банк использует следующие способы снижения рисков:

- резервирование – с целью компенсации возможных потерь Банк наращивает собственные средства (капитал), а также формирует обязательные резервы на возможные потери;
- лимитирование – внутренними документами Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- страхование – обеспечение по предоставляемым ссудам страхуется в пользу Банка;
- диверсификация – с целью снижения степени риска средства распределяются между различными направлениями деятельности Банка;
- минимизация – в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к убыткам или на уменьшение размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит при помощи механизмов внутреннего контроля.

В целях снижения кредитных рисков Банк широко использует практику требования обеспечения по предоставляемым ссудам, в том числе предоставления заемщиками корпоративных и личных поручительств и гарантий. Риски, связанные с беззалоговым кредитованием, подвергаются постоянному мониторингу и анализу. В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

7.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

1 апреля 2019 года	Россия		Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	Санкт-Петербург	Москва			
АКТИВЫ					
Денежные средства	240 720	7 188	-	-	247 908
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ					
всего,	6 759	2 909	-	-	9 668
в том числе обязательные резервы	5 723	-	-	-	5 723
Средства в кредитных организациях	26 328	-	-	-	26 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	931 187	3 290	-	-	934 477
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	112	-	-	-	112
Требование по текущему налогу на прибыль	2 844	-	-	-	2 844

Отложенный налоговый актив	3 052	-	-	-	3 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 480	461	-	-	144 941
Прочие активы	11503	23	245	-	11771
Всего активов	1 366 985	13 871	245	-	1 381 101
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	599 829	403 446	1 737	24	1 005 036
в том числе вклады физических лиц	270 094	339 249	1 734	24	611 101
Выпущенные долговые обязательства	4021	-	-	-	4 021
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	19 939	12	12	-	19 963
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 534	-	-	-	1 534
Всего обязательств	625 323	403 458	1 749	24	1 030 554

1 января 2019 года	Россия		Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	Санкт-Петербург	Москва			
АКТИВЫ					
Денежные средства	305 875	25 468	-	-	331 343
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ всего,	34 029	5 275	-	-	39 304
в том числе обязательные резервы	22 491	-	-	-	22 491
Средства в кредитных организациях	43 018	-	-	-	43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	828 994 ¹	25 278	-	-	854 272
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	-	-	112
Требование по текущему налогу на прибыль	2 872	-	-	-	2 872

¹ Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в Разделе 7.3 настоящей Пояснительной информации

Отложенный налоговый актив	3 052	-	-	-	3 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149 441	470	-	-	149 911
Прочие активы	11 669	23	245	-	11 937
Всего активов	1 379 062	56 514	245		1 435 821
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	647 759	422 300	1 902	29	1 071 990
в том числе вклады физических лиц	254 636	360 380	1 899	29	616 944
Выпущенные долговые обязательства	3 800	-	-	-	3 800
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	-	-	-	29
Прочие обязательства	16 846	5 733	13	-	22 592
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 478	-	-	-	5 478
Всего обязательств	673 912	428 033	1 915	29	1 103 889

Концентрация странового риска Банка приходится на Российскую Федерацию. Так на 1 января 2019 года на нее приходилось 99,98% активов. В общем объеме обязательств свыше 99% из них приходилось на Российскую Федерацию.

В 1 квартале 2019 года ситуация практически не изменилась. На Российскую Федерацию приходилось 99,98% активов и практически 100% обязательств. На долю государств-членов ОЭСР приходилось 0,02% активов.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация рассматриваются как приемлемые для Банка, поскольку подавляющая часть портфеля финансовых инструментов Банка, подверженных страновым рискам, сконцентрирована в странах с минимальным риском.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Ниже приведены данные по концентрации активов и пассивов в разрезе валют

1 апреля 2019 года	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
Денежные средства	72 895	69 300	105 713	-	247 908
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 668	-	-	-	9 668
Обязательные резервы	5 723				5 723
Средства в кредитных организациях	8 979	2 464	14 027	858	26 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	877 830	-	55 349	1 298	934 477
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	112	-	-	-	112

Требование по текущему налогу на прибыль	2 844	-	-	-	2 844
Отложенный налоговый актив	3 052	-	-	-	3 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	144 941	-	-	-	144 941
Прочие активы	11540	231			11771
Всего активов	1 131 861	71 995	175 089	2 156	1 381 101
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	749 131	15 515	240 388	2	1 005 036
в том числе вклады физических лиц	399 013	12 710	199 376	2	611 101
Выпущенные долговые обязательства	4021				4 021
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 534				1 534
Прочие обязательства	19 415	16	532		19 963
Всего обязательств	774 101	15 531	240 920	2	1 030 554

1 января 2019 года	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
Денежные средства	234 729	66 384	30 230	-	331 343
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 304	-	-	-	39 304
Обязательные резервы	22 491	-	-	-	22 491
Средства в кредитных организациях	22 921	3 282	16 076	739	43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	785 108	-	69 164	-	854 272
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	-	-	112
Требование по текущему налогу на прибыль	2 872	-	-	-	2 872
Отложенный налоговый актив	3 052	-	-	-	3 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149 911	-	-	-	149 911
Прочие активы	10 195	230	-	1 512	11 937
Всего активов	1 248 204	69 896	115 832	2 251	1 435 821
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	717 199	17 825	336 964	2	1 071 990
в том числе вклады физических лиц	352 560	17 077	247 305	2	616 944
Выпущенные долговые обязательства	3 800	-	-	-	3 800
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	-	-	-	29
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 478	-	-	-	5 478
Прочие обязательства	19 492	328	2 772	-	22 592

Всего обязательств	745 998	18 153	339 736	2	1 103 889
--------------------	---------	--------	---------	---	-----------

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Управление финансовой деятельности Банка осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам требований и обязательств, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

7.3. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков.

7.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающих в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- контроль оценки залогов;
- разграничение полномочий работников.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования оценочной стоимости.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге):

№	Наименование показателя	01.04.2019			01.01.2019		
		стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1308894	1148982	834555	1412351	1245868	841746
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:	293697	293697	0	372510	372510	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	25912	25912	5182	39513	39513	7901
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	989285	829373	829373	1000328	833845	833845

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	265439	227392	335085	207673	171178	281975
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	61743	52310	57541	3633	2955	9678
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1280	1253	1504	6219	5639	7331
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	189446	162612	243915	194769	159531	257336
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3052	3052	7630	3052	3052	7630
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов, всего, в том числе :	9918	8165	24495	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :	0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	39820	38082	0	112182	106704	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	39820	38082	0	112182	106704	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Информация о категориях качества финансовых активов на 01.04.2019 г.

	Сумма требован ия	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дне й	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	расчетн ый расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
Состав активов	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	41452	41452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	9451	9451	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	6411	6411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права контрагенту отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	25590	25590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	1298	1298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	692948	15800	382570	230598	55336	8644	0	0	0	0	8690	126991	115452	115452	17700	69530	28222	0
в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по судам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе суды предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по судам, предоставленных в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 "О программе проектного финансирования"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по судам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	303874	19060	88221	156047	31829	8717	5	0	15321	3087	83012	57733	57733	6605	37576	4835	8717
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	49567	0	12551	37016	0	0	0	0	0	0	15165	12178	12178	737	11441	0	0
ипотечные ссуды	13202	0	0	4802	8400	0	0	0	0	0	7332	687	687	0	687	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	239313	19001	75597	114073	22674	7968	0	0	14354	2668	59377	43759	43759	5863	25400	4528	7968
прочие активы	93	0	0	0	79	14	0	0	0	2	73	73	73	0	0	59	14
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1699	59	73	156	676	735	5	0	967	417	1065	1036	1036	5	48	248	735
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1100980	76312	503963	398568	87196	34941	5	0	15321	29847	231916	195027	195027	25423	110280	33073	26251
ссуды, и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1056875	41212	501718	393989	86410	33546	0	0	14354	28814	228754	191965	191965	25230	109083	32750	24902
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	35323	0	35323	0	0	0	0	0	0	0	2473	2473	2473	2473	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	15355	0	15355	0	0	X	0	0	0	X	1075	1075	1075	1075	0	0	X

активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности с соответствием 1 к приложению Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	44105	35100	2245	4579	786	1395	5	0	967	1033	3162	3062	3062	193	1197	323	1349
активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта Положения Банка России № 590-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
активы (кроме ссуд), классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (организации кредитной организации) решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

Ссудная задолженность юридических лиц, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) по видам экономической деятельности заемщиков:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	1 апреля 2019 года
Оптовая и розничная торговля	234 939
Обрабатывающие производства	93 722
Машиностроение	28 855
Транспорт и связь	63 212
Операции с недвижимым имуществом	78 500
Строительство	76 468
Прочие виды деятельности	172 686
Итого	748 382

Далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск:

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения (1,2)	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Недвижимость	105 260	513 219	520 650
Товары в обороте	44 746	129 996	137 496
Поручительства	299 916	792 563	780 919
Оборудование	80 727	187 498	180 090
Транспортные средства	14 855	113 589	149 107
Обеспечение 1 категории качества (ценные бумаги)	0	3 600	3 800
Морской и речной транспорт	0	8 501	8 501
Итого	545504	1 748 966	1 780 563

1748966

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые или нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за отчетный период раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в части рыночного риска Банком проводится расчет размера рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет норматива достаточности капитала Банка, выполненный с учётом размера вышеназванного показателя, подтверждает, что размер рыночного риска банка находится в установленных регулятором пределах.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее

соответствия требованиям Банка России и минимизации возможных негативных финансовых последствий от величины валютного риска.

Ниже приведены данные о размере открытой валютной позиции на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года:

Валюта	1 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Валютная позиция,		В %% от капитала	Валютная позиция,		В %% от капитала
	позиция, тыс. ед.	эквивалент тыс. ед.		позиция, тыс. ед.	эквивалент тыс. ед.	
Российский рубль (балансирующая позиция)	(23 957)	(23 957)	7,93	16 861	16 861	5,35
Доллар США	(59)	(3 841)	1,27	(58)	(4 064)	1,29
Евро	(306)	(22 269)	7,37	(189)	(15 046)	4,76
Китайский юань	224	2 156	0,71	223	2 251	0,71
Шведская крона	0	0	0	0	0	0
Швейцарский франк	0	0	0	(0,03)	(2)	0
Фунт стерлингов						
Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
Украинская гривна	0	0	0	0	0	0
Сумма открытых валютных позиций		-	8,65		-	6,05

В 1 квартале 2019 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Активы и обязательства в разрезе валют представлены в Разделе 7.2 настоящей Пояснительной информации.

Процентный риск

По состоянию на 01 апреля 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи на балансе Банка отсутствует.

Фондовый риск

В портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям текущей стоимости на долевые ценные бумаги и колебаниям на фондовых рынках, поэтому фондовый риск не оказывает влияние на величину капитала и финансовый результат Банка.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в иностранной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам.

Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, в том числе посредством обеспечения максимально возможного

соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на валютном рынке (расчетами TOD, TOM) ММВБ. Одним из методов минимизации валютного риска является диверсификация деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации. По состоянию на 01 апреля 2019 года открытые валютные позиции по отдельным валютам составляют менее 9% от собственных средств (капитала) Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску

Далее представлен анализ чувствительности капитала Банка, прибыли и убытков к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю на 10%. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

тыс. руб.

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Изменение курса доллара США	384	(384)	(406)	406
Изменение курса евро	2 227	(2 227)	(1 505)	1 505

7.3.3. Операционный риск

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.04.2019 г., составляет: 38 006 тыс. руб.

Далее представлены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

тыс. руб.

1 апреля 2019 года

Чистые процентные доходы	564 062
Чистые непроцентные доходы	196 057

7.3.4. Процентный риск банковского портфеля

Колебания рыночных процентных ставок могут оказывать отрицательное воздействие на рентабельность Банка. С целью минимизации рисков изменения процентной ставки в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности. Мониторинг процентного риска в части несоответствия между активами и пассивами по срокам погашения, осуществляется Управлением финансовой деятельности, которое в составе оперативной информации получает данные о структуре активов и пассивов Банка, процентной марже Банка.

Банк оперативно реагирует на изменения общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам, а также регулярно пересматривает действующие ставки. Ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

Сводная информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка (согласно форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России 4212-У) по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Изменение чистого процентного дохода ² :	Временные интервалы				тыс. руб.
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	
+ 200 базисных пунктов	(1762.85)	(268.14)	384.95	(217.03)	
- 200 базисных пунктов	1762.85	268.14	(384.95)	217.03	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	

7.3.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Функции управления риском ликвидности распределена следующим образом:

Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности, Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль, Управление финансовой деятельности – осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Политика Банка по управлению риском ликвидности направлена на сохранение достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. Банком осуществляется ежедневное ведение платежной позиции Банка, производится ГЭП-анализ ликвидности с определением разрывов по срокам активов и пассивов Банка.

Регулярно в Банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности, главным стресс-фактором которого является неожиданный отток денежных средств клиентов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 1 квартала 2019 года Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России для банков с базовой лицензией:

Показатель норматива ликвидности	Нормативное значение	01.04.2019	01.03.2019	01.02.2019	01.01.2019
НЗ, %	min 50%	108.821	136.660	141.588	147.300

² Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года

В целях управления ликвидностью Банк поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

7.4. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком использованы классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к следующим финансовым активам:

Категория активов до применения МСФО (IFRS) 9	Категория активов в результате классификации по МСФО (IFRS) 9	Справедливая стоимость активов	Примечание
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.	934 477	Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112	Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели: - удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга; - возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи; - возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи, либо удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Главная цель процесса управления капиталом Банка заключается в поддержке на постоянной основе достаточного объема располагаемого капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Показатели достаточности регуляторного капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 года к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

В течение 1 квартала 2019 года Банк выполнял все требования по установленным минимальным значениям нормативов достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В дополнение к установленным Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» нормативам достаточности капитала и надбавок к этим нормативам Банк определяет буфер капитала на покрытие выявленных в деятельности Банка других значимых рисков, потенциальных рисков.

Банк в рамках внутренних оценок достаточности капитала разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов. В процессе распределения лимитов Банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно, либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов и устанавливает систему сигнальных показателей, свидетельствующих о высокой степени их использования. Для каждого сигнального показателя в Банке разработаны в рамках Положений по управлению соответствующим видом риска корректирующие мероприятия, в том числе снижением риска, перераспределение и увеличение капитала.

8.1. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Отнесения затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, на уменьшение капитала в течение 1 квартала 2019 года не осуществлялось.

8.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение 1 квартала 2019 года

Признанных в качестве выплат в пользу акционеров дивидендов в течение 1 квартала 2019 года нет.

8.3. Информация по непризнанным дивидендам по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций. Непризнанных дивидендов нет.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк «Прайм Финанс» (АО) не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и по состоянию на 01 апреля 2019 года Банк не входил в состав банковской (консолидированной) группы.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов (вкладов), предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка подобные операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 217н.

По состоянию на 1 апреля 2019 года (в тыс. руб.) :

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по операциям со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	3 734	7 447	11 181
просроченная задолженность	-	191	-	191
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	5 522	2 025	7 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	187	167	354

За 1 квартал 2019 года (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	197	273	470
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	197	273	470
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	44	1	45
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	44	1	45

Операции (сделки) со связанными сторонами в части получения/выдачи субординированных кредитов в отчетный период Банком не осуществлялись.

В отчетный период вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка (членам Совета директоров и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

		1 квартал 2019 года
№ п/п	Виды вознаграждений	
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	1491
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1491
2	Списочная численность персонала на конец отчетного периода (количество человек), всего в т.ч.:	100
2.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6

Выплаты долгосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе по окончании трудовой деятельности и выходные пособия, а также выплаты на основе акций, в отчетный период не осуществлялись.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

В течение отчетного периода выплаты долгосрочных вознаграждений работникам Банком не осуществлялись.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В течение отчетного периода выплаты на основе долевых инструментов Банком не осуществлялись.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В течение отчетного периода Банком не осуществлялось объединение бизнесов, в связи с чем информация об этом не раскрывается в промежуточной отчетности.

13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ

Банк не эмитирует и не планирует к эмиссии обыкновенные акции, обращающиеся на рынке, включая биржевой и внебиржевой рынок. Банк не находится в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг. В связи с этим Банк не раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию в промежуточной отчетности.

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность Банка подписана Председателем Правления Банка 17 мая 2019 года.

Промежуточная отчетность Банка за 1 квартал 2019 года в полном составе (в том числе пояснительная информация к ней) подлежит раскрытию на сайте Банка www.pfbank.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года



[Handwritten signature]

Андриенко Е.А.

[Handwritten signature]

Барсукова В.Ю.