

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2019 ГОДА
Акционерного общества «Банк Финсервис»
(АО «Банк Финсервис»)**

ВВЕДЕНИЕ	50
1. Краткая характеристика деятельности Банка	50
1.1 Общая информация о Банке	50
1.2 Информация о банковской консолидированной группе	52
1.3 Сведения о структурных подразделениях	52
1.4 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	52
1.5 Основные показатели деятельности Банка.	53
2. Краткий обзор основных изменений в положения учетной политики на 2019 год	54
3. Сопроводительная информацию к бухгалтерскому балансу	58
3.1 Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	58
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
3.3 Чистая ссудная задолженность	61
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63
3.6 Требование по текущему налогу на прибыль	63
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	63
3.8 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	65
3.9 Выпущенные долговые обязательства	66
3.10 Обязательства по текущему налогу на прибыль	66
3.11 Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив	66
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	66
5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами финансового рычага	67
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	69
6.1 Политики и процедуры внутреннего контроля	69
6.2 Кредитный риск	71
6.3 Рыночный риск	81
6.4 Риск ликвидности	83
7. Операции со связанными сторонами	87
7.1 Операции с членами Совета директоров и Правления	87
7.2 Операции с прочими связанными сторонами	88
8. Информация о сделках по уступке прав требований	91

Введение

Акционерное общество «Банк Финсервис» (далее - Банк) при раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года руководствовался требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее- «ЦБ РФ») от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности содержит объяснения событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты последней годовой отчетности. Раскрываемая информация о таких событиях и операциях обновляет соответствующую информацию, представленную в последней годовой отчетности.

Банк при раскрытии пояснительной информации к промежуточной отчетности руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее- МСФО (IAS) 34).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики и методов расчета. В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 1 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года, по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка за 1 квартал 2019 года показал, что в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований МСФО (IAS) 34 не требуется раскрытие информации, предоставление пояснений в отношении определенных событий и операций, в связи с их отсутствием либо их незначительностью для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru>.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая информация о Банке

Полное наименование: Акционерное общество «Банк Финсервис».

Сокращенное наименование: АО «Банк Финсервис».

Юридический и фактический адрес: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А.

Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 16 августа 2007 года (протокол № 16/08/07) с наименованием Открытое акционерное общество «Банк Финсервис»/ОАО «Банк Финсервис» путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Банк Финсервис»/ООО «Банк Финсервис», созданного в соответствии с решением собрания участников банка от 11 мая 2000 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Комплекс» (Общество с ограниченной ответственностью)/КБ «Комплекс» (ООО), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В Единый государственный реестр юридических лиц 25 января 2008 года внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1087711000013 (Свидетельство Федеральной налоговой службы серии 77 №011300091).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года (протокол № 29/09/14 от 30 сентября 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка, а также полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» / ОАО «Банк Финсервис» изменены на Акционерное общество «Банк Финсервис» /АО «Банк Финсервис».

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка имеются следующие лицензии:

- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия ФСФР № 077-08558-100000 от 2 августа 2005 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08559-010000 от 2 августа 2005 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08561-001000 от 2 августа 2005 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-13168-000100 от 16 июня 2010 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

11 октября 2006 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 953.

Банк является участником платежной системы «Мир», ассоциированным членом международной платежной систем Visa International, а также аффилированным участником международной платежной системы MasterCard Worldwide, партнером платежной системы China UnionPay в части эквайринга.

Банк входит в состав платежной сети ВТБ.

АО «Банк Финсервис» – член Российской национальной ассоциации SWIFT, участник торгов Фондового рынка, Валютного рынка, Срочного рынка, Денежного рынка, рынка стандартизированных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) ПАО

Московской Биржи, член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», обладает собственным современным процессинговым центром.

Банк входит в число 100 крупнейших банков России:

- 82-е место по размеру Капитала (апрель 2019 года, Банки.ру);
- 57-е место по размеру чистых активов (апрель 2019 года, Банки.ру);
- 34-е место по привлеченным средствам предприятий и организаций (апрель 2019 года, Банки.ру).

В феврале 2019 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-.

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	18,0
ООО «Севинвест»	21,7
Митюшов Алексей Александрович	9,9
Карташян Владимир Эдуардович	9,9
Коноваленко Наталья Петровна	9,3
Копырин Димитрий Константинович	7,5
ООО «Оверпас-Инвест»	6,7
ООО «СтройТрейд Групп»	17,0
Всего	100,00

1.2 Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией, которой является Банк входит дочерняя организация: ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг» (далее –Лизинговая компания) с долей участия Банка - 100%. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru>.

1.3 Сведения о структурных подразделениях

По состоянию на 1 апреля 2019 года региональная сеть Банка в городах: Москва, Московская область – Руза, Тучково и Можайск, Санкт-Петербург, Новомичуринск, Сургут, Салават, Архангельск, Барнаул, Оренбург, Новодвинск, Энгельс, Новосибирск (включая Академгородок), Астрахань, Ярославль, состояла из 5 дополнительных офисов, 2 операционных офисов, 12 кредитно-кассовых офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла. В местах присутствия Банка функционирует более 246 терминалов банковского самообслуживания (банкоматов), 11 из которых расположены в Москве, позволяющие клиентам Банка снять наличные, пополнить свои карточные счета, оплатить услуги мобильной и стационарной связи, интернет, телевидения, погасить кредит и произвести оплату коммунальных услуг.

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории РФ.

В течение 1-го квартала 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- конверсионные операции;
- валютно-обменные операции;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- брокерские и депозитарные услуги;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции на рынке ценных бумаг;
- доверительное управление.

В качестве ключевого направления деятельности в Банке определены работа с корпоративными клиентами, построение Банка с высокой деловой репутацией, предоставляющего максимальный спектр высококачественных банковских услуг.

Стратегическими целями Банка продолжают оставаться:

- обеспечение операционной эффективности и результативности;
- стать универсальным Банком для корпоративных клиентов;
- развитие сети офисов Банка и ТБС (терминалы банковского самообслуживания), развитие линейки розничных продуктов для сотрудников корпоративных клиентов;
- развитие системы внутреннего контроля и управления рисками;
- сохранность и возвратность активов, стабилизация и удержание пассивной базы;
- финансовые результаты;
- укрепление конкурентных позиций на российском рынке по выбранным приоритетным направлениям деятельности;
- качественные показатели развития («здоровье» Банка): лучшие навыки в области клиентской работы; улучшение качества обслуживания клиентов; современная система управления рисками; надежная правовая база; качественные управленческие и операционные процессы и системы; адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа; корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональный заинтересованный персонал; узнаваемый бренд; высокая степень лояльности клиентов.

1.5 Основные показатели деятельности Банка.

Активы Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 119 927 808 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 124 382 136 тыс. руб.). Уменьшение активов составило 4 454 328 тыс.руб.

В структуре активов на 1 апреля 2019 года наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам 82.7 %, (на 1 января 2019 года - 88.6%). Чистая ссудная задолженность на 1 апреля 2019 года составила 99 206 117 тыс. руб.

Так же существенный удельный вес приходится на средства в Центральном Банке на 1 апреля 2019 года составили 10 780 160 тыс.руб. или 9.0% (на 1 января 2019 года – 5 297 917 тыс.руб., 4,3%).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 96 671 519 тыс. руб. (86.4% пассивной базы), на 1 января 2019 года (101 926 816 тыс. руб.). Средства кредитных организаций, в том числе привлеченные от НКО НКЦ (АО) по сделкам РЕПО на 1 апреля 2019 года составили 27 449 698 тыс.руб. (24.5% от пассивов), на 1 января 2019 года (22 454 687 тыс.руб.) и выпущенные долговые обязательства, по состоянию на 1 апреля 2019 года составили 15 131 264 тыс.руб. (13.5%), на 1 января 2019 года (15 189 057 тыс.руб.).

Структура баланса по сравнению с началом года не поменялась.

За 1 квартал 2019 года совокупный объем доходов составил 8 604 975 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 6 314 690 тыс. руб.).

В структуре доходов основную долю составила сумма 2 906 372 тыс. руб. или 33.8% – процентные доходы (за 1 квартал 2018 года – 2 126 015 тыс.руб. или 33.7%), 2 519 726 тыс. руб. или 29.3% приходится на доходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (за 1 квартал 2018 года -2 775 692 тыс. руб. или 44.0%), 1 416 477 тыс. руб. или 16.5% приходится на доходы от восстановленных резервов (за 1 квартал 2018 года – 1 129 693 тыс. руб. или 17.9%).

За 1 квартал 2019 года совокупный объем расходов составил 7 986 306 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 6 002 938 тыс. руб.).

В структуре расходов основную долю составила сумма 2 518 875 тыс. руб. или 31.5% и приходится на расходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (за 1 квартал 2018 года –2 711 852 тыс. руб. или 45.2%), 1 927 720 тыс. руб. или 24.1% приходится на расходы по созданию резервов (за 1 квартал 2018 года – 1 143 969 тыс. руб. или 19.1%), 1 685 509 тыс. руб. или 21.1% – процентные расходы (за 1 квартал 2018 года – 1 532 375 тыс. руб. или 25.5%).

Полученная прибыль по итогам 1 квартал 2019 года составила 618 669 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года –311 752 тыс. руб.).

Собственные средства (Капитал) Банка увеличились на 469 102 тыс.руб. и на 1 апреля 2019 года составили 10 452 590 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 9 983 488 тыс.руб.). Увеличение произошло как за счет полученной прибыли, так и за счет увеличения уставного капитала до 4 000 000 тыс. руб.

2. Краткий обзор основных изменений в положения учетной политики на 2019 год

В рамках проводимой Банком России реформы бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ с целью максимального сближения российских стандартов бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, в Учетную политику Банка на 2019 год были внесены существенные изменения, связанные с началом применения в бухгалтерском учете Банка требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом

Министерства Финансов Российской Федерации N 111н (далее – МСФО-9). В рамках реализации данного стандарта Банком России были выпущены и вступили в силу с 1 января 2019 года следующие нормативные документы: Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение ЦБ РФ № 604-П), Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ № 605-П), Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение ЦБ РФ № 606-П), а также были внесены изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положением ЦБ РФ № 446-П).

Во исполнение вышеперечисленных нормативных документов Банка России, требований МСФО-9, с учетом стратегии развития Банка, в Учетную политику на 2019 год (по сравнению с Учетной политикой на 2018 год) были внесены необходимые изменения и дополнения. Соответственно, Банк в Учетной политике на 2019 год закрепил и начал применять с 1 января 2019 года следующие основополагающие принципы учета активов и обязательств:

Размещение/привлечение денежных средств, в результате чего возникают финансовые активы/обязательства, осуществляется рыночных условиях, и:

а) срок погашения (возврата) финансовых активов/обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,

или

б) разница между амортизированной стоимостью финансового актива, обязательства, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива, обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

то эффективная процентная ставка Банком не применяется.

При этом существенным признается отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной по ставке договора, и по эффективной процентной ставке, в размере более чем 5 %.

При расчете эффективной процентной ставки учитываются все денежные потоки, связанные с размещением/привлечением денежных средств (процентные доходы/расходы, затраты, прочие доходы, а также премии и скидки), которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО-9. Амортизированная стоимость финансового актива, обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

При размещении/привлечении денежных средств, приобретении прав требований на нерыночных условиях, в бухгалтерском учете Банка в зависимости от применяемого для оценки справедливой стоимости финансового актива, обязательства уровня иерархии, отражаются корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость размещенных/привлеченных денежных средств, либо отсроченные разницы.

При применении эффективной процентной ставки после признания финансового актива, обязательства, в балансе Банка подлежат отражению корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы/расходы, на разницу между процентными доходами/расходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами/расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки.

Привлекаемые Банком (во вклад, депозит, заем)/предоставляемые Банком (кредиты, прочее размещение) денежные средства, вложения в приобретенные права требований в целях применения МСФО-9 в дату первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, определяемая в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Критерии оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств закреплены в Учетной политике Банка на 2019 год, во внутренних документах Банка.

После первоначального признания Банк учитывает привлекаемые вклады, депозиты, предоставленные кредиты, размещенные средства, вложения в приобретенные права требований по амортизированной стоимости.

При этом не включаются в амортизированную стоимость, а одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором были привлечены/размещены денежные средства, приобретены права требований затраты, размер которых составляет не более 5% от суммы привлекаемых/размещаемых по условиям договора денежных средств, вложений в приобретенные права требований. Затраты, превышающие установленный критерий существенности, равномерно списываются на расходы в течение срока привлечения/размещения денежных средств, погашения приобретенных прав требований.

Предоставляемые Банком банковские гарантии не классифицируются в соответствии с МСФО-9 как финансовые гарантии, в случае, если они не гарантируют осуществление Банком определенных выплат держателю долгового инструмента, с целью возмещения убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

В случае, если договор нефинансовой банковской гарантии был заключен Банком с несвязанной стороной (в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами), то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, равна величине полученной премии. При этом бухгалтерский учет таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 605-П.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком в отношении приобретаемых ценных бумаг с целью управления ими,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация ценных бумаг из одной категории в другую осуществляется при соблюдении требований МСФО-9 и отражается в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П.

Приобретенные Банком учтенные векселя, а также выпущенные векселя и сберегательные сертификаты после их первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Подлежащие отражению в балансе Банка (не реже 1 раза в квартал) корректировки резервов на возможные потери по соответствующим финансовым активам, условным обязательствам кредитного характера представляют собой разницу между резервами на возможные потери, формируемыми в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение ЦБ РФ № 590-П), Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П), и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в соответствии с «Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», которая является приложением к Учетной политике Банка на 2019 год. При этом по условным обязательствам кредитного характера в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при наличии в договоре условия о праве Банка в любой момент прекратить выдачу кредитов и закрыть лимит, в целях применения МСФО-9 риск на заемщика равен нулю, оценочные резервы не формируются, соответственно, в бухгалтерском учете отражаются доходы от корректировок резервов на возможные потери. По условным обязательствам кредитного характера в виде предоставленных банковских гарантий оценочный резерв признается равным нулю, т.к. в соответствии с МСФО-37 вероятность вскрытия банковской гарантии, т.е. осуществления выплаты по

ней, оценивается Банком в размере, не превышающим 50%. Под операции с Банком России оценочные резервы по МСФО-9 не создаются, соответственно, корректировки резервов на возможные потери не формируются.

В целом Учетная политика на 2019 год сохранила преемственность учетных политик предшествующих лет в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ № 579-П. При этом, как было указано выше, основные изменения, связанные с МСФО-9, коснулись необходимости отражения в бухгалтерском учете Банка: корректировок резервов на возможные потери; корректировок, увеличивающих/уменьшающих процентные доходы/расходы; корректировок, уменьшающих/увеличивающих стоимость размещенных/привлеченных денежных средств; отсроченных разниц; изменением порядка учета комиссий, затрат, связанных с привлечением/размещением денежных средств, вложениями в права требования, предоставлением банковских гарантий.

После 1 января 2019 года не изменились принципы применения Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 448-П»), Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 465-П»), которые были закреплены в Учетных политиках Банка на 2016, 2017 и 2018 годы.

3. Сопроводительная информацию к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Средства в кредитных организациях распределены в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные средства и их эквиваленты	тыс.руб.	
	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	1 055 571	948 823
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 007 221	4 457 261
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российской Федерации	736 285	1 235 056
Страны ОЭСР	2 167	36 457
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	11 801 244	6 677 597
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 820)	(2)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва	11 799 424	6 677 595

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

тыс.руб.

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Облигации Российской Федерации	336 935	709 035
Облигации Банка России	3 729 463	-
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Корпоративные облигации	753 664	736 197
Облигации российских кредитных организаций	4 605	-
Еврооблигации иностранных организаций	2 217 552	3 770 809
Акции российских кредитных организаций	-	-
Акции прочих организаций-резидентов	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 042 219	5 216 041

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

В состав долговых ценных бумаг на 1 апреля 2019 года входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации Российской Федерации:			336 935		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0504954347	Доллар США	336 935	29.04.2020	5.00
Облигации Банка России:			3 729 463		
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A1002Z3	Рубли РФ	3 729 463	15.05.2019	7.75
Корпоративные облигации:			753 664		
Акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим"	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	83 891	19.04.2019	10.60
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	RU000A0JRK4C	Рубли РФ	104 973	11.06.2021	8.50
	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	118 046	05.04.2022	9.95
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	96 640	26.05.2033	7.30
Публичное акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"	RU000A0ZYR91	Рубли РФ	178 564	18.01.2033	8.40
Публичное акционерное общество "Трубная Металлургическая Компания"	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	171 550	01.04.2026	13.00
Облигации российских кредитных организаций:			4 605		
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RU000A0JWG96	Рубли РФ	4 605	03.05.2019	10.90
Еврооблигации иностранных организаций:			2 217 552		

Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0832412505	Доллар США	158 326	26.09.2019	7.50
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	Доллар США	1 186 438	05.11.2019	7.25
CBOM Finance P.L.C.	XS1951067039	Доллар США	66 874	20.02.2024	4.90
SB CAPITAL S.A.	XS0799357354	Доллар США	805 914	28.06.2019	5.18

Справедливая стоимость перечисленных в таблице выше долговых ценных бумаг определяется на основании данных ЦЦ НРД в разрезе следующих уровней иерархии:

- I уровень иерархии – 3 852 114 тыс. руб.;
- II уровень иерархии – 592 376 тыс. руб.;
- III уровень иерархии – 2 597 729 тыс. руб.

Размер просроченных обязательств по выплатам по облигациям ООО "СУ-155 Капитал" серии 05 ISIN RU000A0JTNX0 и серии 06 ISIN RU000A0JTNY8 составил 59 109 тыс. руб. Под указанные требования к ООО "СУ-155 Капитал" создан резерв в размере 100 %.

В состав долговых ценных бумаг на 1 января 2019 года входили следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации Российской Федерации:			709 035		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0971721377	Доллар США	352 928	16.01.2019	3.47
	XS0504954347	Доллар США	356 107	29.04.2020	5.01
Корпоративные облигации:			736 197		
Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»	RU000A0ZYR91	Рубли РФ	176 079	18.01.2033	7.90
	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	82 344	19.04.2019	10.60
Акционерное общество «Минерально-химическая компания "ЕвроХим»					
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRK4	Рубли РФ	102 102	11.06.2021	8.50
	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	113 143	05.04.2022	9.95
Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	93 890	26.05.2033	7.30
Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	168 639	01.04.2026	13.00
Еврооблигации иностранных организаций:			3 770 809		
Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0832412505	Доллар США	173 613	26.09.2019	7.50
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	Доллар США	1 255 366	05.11.2019	7.25
SB CAPITAL S.A.	XS0799357354	Доллар США	853 478	28.06.2019	5.18
	XS1043519567	Доллар США	211 129	06.03.2019	4.15
VEON Holdings B.V.	XS0889401054	Доллар США	1 277 223	13.02.2019	5.20

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным контрагентом:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги	3 728 820				
Облигации Банка России	3 728 820	15.05.2019	15.05.2019	7.75%	7.75%

По состоянию на 1 января 2019 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным контрагентом:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги Еврооблигации иностранных организаций:	183 849				
VEON Holdings B.V.	183 849	13.02.2019	13.02.2019	5.20%	5.20%

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	на 01.04.19 тыс. руб.	на 01.01.19 тыс. руб.
Депозиты в Банке России	35 000 000	35 000 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 640 901	50 085 104
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 091 910	22 791 197
Ссуды физическим лицам	3 912 989	4 407 309
Процентные доходы	477 746	300 077
Итого ссудной задолженности	102 123 546	112 583 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-2 917 429	-2 409 711
Итого чистой ссудной задолженности	99 206 117	110 173 976

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 1 апреля 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям		
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 549 221	37 706 183
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	35 091 680	47 378 921

Приобретенные права требования	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям		
Финансирование текущей деятельности	11 049 792	10 008 628
Проектное финансирование	1 103 204	54 923
Операции с недвижимостью	3 405 925	4 021 381
Предоставление займов третьим лицам	1 197 155	722 384
Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг	807 540	433 495
Погашение обязательств перед третьими лицами	6 648 620	7 272 569
Финансирование строительства	862 680	277 817
Обеспечение заявок на участие в конкурсных процедурах	16 994	0
Ссуды физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 584 459	3 157 145
Ипотечные кредиты	1 156 573	1 101 157
Автокредиты	5 607	7 027
Жилищные	160 470	136 100
Приобретенные права требования	5 880	5 880
Процентные доходы	477 746	300 077
Итого ссудной задолженности	102 123 546	112 583 687
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-2 917 429	-2 409 711
Итого чистой ссудной задолженности	99 206 117	110 173 976

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе их видов представлен следующим образом:

	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	53 715	51 484
Инвестиции в дочерние компании	50 000	50 000
	103 715	101 484

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации российских организаций:			53 715		
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	53 715	05.04.2022	9.95

Справедливая стоимость облигаций Открытого акционерного общества «Санкт-Петербург Телеком» определяется на основании данных ЦЦ НРД (применяется I уровень иерархии).

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствовали.

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	53 715	53 484
Облигации нефинансовых организаций	53 715	51 484
- Связь	53 715	51 484

Географическая концентрация долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	53 715	51 484
Российская Федерация	53 715	51 484
	53 715	51 484

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствовали.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс.руб.

Наименование объекта вложения	Доля участия (%)	на 1 апреля 2019 года		Доля участия (%)	на 1 января 2019 года	
		Сумма вложения	Балансовая стоимость		Сумма вложения	Балансовая стоимость
ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг»	100.00	50 000	50 000	100.00	50 000	50 000
Всего инвестиций в дочерние и зависимые организации		50 000	50 000		50 000	50 000

3.6 Требование по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль по состоянию на 01 апреля 2019 – 160 505 тыс. руб., на 01 января 2019 год – 167 610 тыс. руб.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 1 апреля 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены далее:

	ОС, в т. ч. транспорт и оборудование	Нема- тери- альные активы	Мате- риа- льные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, ИМА	ПВПОД	Всего
Фактические затраты/						
Текущая						
(восстановительная)						
стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	268 221	111 098	7 850	28 705	227 951	643 825
Поступления	15 850	6 550	13 043	29 202	0	64 645
Выбытия	502	0	10 624	22 399	0	33 525
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	283 569	117 648	10 269	35 508	227 951	674 945
Амортизация и						
убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	165 007	58 892	0	46	0	223 945
Начисленная амортизация за год	8 586	5 454	0	0	0	14 040
Убытки от обесценения	0	0	0	148	0	148
Выбытия	238	0	0	145	0	383
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	173 355	64 346	0	49	0	237 750
Балансовая стоимость						
(остаточная)						
По состоянию на 1 апреля 2019 года	110 214	53 302	10 269	35 459	227 951	437 195

По состоянию на 1 апреля 2019 года стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации составляет 105 404 тыс. руб.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- сооружения, мебель, транспорт, офисное и прочее оборудование – от 2 до 20 лет;
- неотделимые улучшения в арендованные помещения - от 5 до 30 лет.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства в течение 1 квартала 2019 года в залог не передавались.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 1 556 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

Нематериальные активы

Способ (модель) ведения бухгалтерского учета нематериальных активов: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединены в однородные группы:

- исключительные права на товарные знаки;
- неисключительные права на программное обеспечение.

По состоянию на 1 апреля 2019 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составляет 12 942 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи учтены объекты, полученные Банком в рамках кредитных договоров (не реализованное с торгов имущество должников).

В течение 1 квартала 2019 года в результате обращения взыскания на залоговое имущество. Банком были приобретены пять объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, общей стоимостью 10 489 тыс. руб., один из которых, стоимостью 2 511 тыс. руб. реализован по договору купли-продажи.

Информация за 1 квартал 2019 года (в тыс. руб.) представлена в таблице:

Балансовая стоимость на 01.01.2019	46 058
Приобретение	10 489
Изменение категории учета	-
Доходы от изменения справедливой стоимости	-
Убытки от изменения справедливой стоимости	-
Выбытие	(2 511)
Итого на 01.04.2019	54 036

3.8 Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	60 127 460	68 685 818
Текущие/расчетные счета	7 287 116	4 211 514
Срочные депозиты	51 656 317	63 316 923
Бессрочные депозиты	1 100 000	1 100 000
Прочие привлеченные средства	83 584	52 381
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	443	565
Обязательства по аккредитивам	0	4 435
<i>Физические лица</i>	8 994 508	10 373 306
Текущие счета/счета до востребования	2 452 830	2 877 049
Срочные депозиты	6 497 052	7 494 681
Прочие привлеченные средства	34 155	1 576
Обязательства по аккредитивам	10 471	0
Обязательства по возвращенным переводам	0	0
Процентные расходы	99 853	413 005

Итого средств клиентов, не являющихся
кредитными организациями

69 221 821

79 472 129

в т.ч. Субординированные займы

3 200 000

3 200 000

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Векселя	7 811 855	8 127 480
Депозитные сертификаты	5 620 387	5 620 387
Процентные расходы	1 699 022	1 441 190
	15 131 264	15 189 057

3.10 Обязательства по текущему налогу на прибыль

На 1 апреля 2019 года обязательства по уплате текущего налога прибыль отсутствуют (на 1 января 2019 года отражено обязательство по уплате текущего налога на прибыль по процентам по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 6 023 тыс. руб.).

3.11 Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив

Отложенное налоговое обязательство, учитываемое в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала на 1 апреля 2019 года отражено в сумме 177 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, учитываемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата на 1 апреля 2019 года отражен в сумме 186 718 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Структура доходов

тыс.руб.

	за I квартал 2019 года	соотношение (в %)	за I квартал 2018 года	соотношение (в %)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	174 079	2.0%	144 271	2.3%
Доходы от ИВГИИ	-	0.0%	12	0.0%
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	1 416 477	16.5%	1 129 693	17.9%
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	1 405 239	16.3%	0	0.0%
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 519 726	29.3%	2 775 692	44.0%
Проценты по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам	2 906 372	33.8%	2 126 015	33.7%
Комиссионные доходы	1 477	0.0%	44 187	0.7%
Доходы от выдачи банковских гарантий	11 256	0.1%	12 491	0.2%
Доходы от открытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц	62 339	0.7%	49 339	0.8%
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку	22 904	0.3%	28 159	0.4%
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2 048	0.0%	-	0.0%
Доходы от ПФИ	80 449	0.9%	4 028	0.0%
Прочие доходы	2 609	0.0%	803	0.0%
	8 604 975	100.0%	6 314 690	100.0%

Итого доходов**Структура расходов**

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	97 009	1.2%	148 058	2.5%
Расходы от ИВЗПИ	-	0.0%	86	0.0%
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 518 875	31.5%	2 711 852	45.2%
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	1 927 720	24.1%	1 143 969	19.1%
Расходы на содержание персонала	170 513	2.1%	161 224	2.7%
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	1 265 272	15.8%	-	0.0%
Процентные расходы	1 685 509	21.1%	1 532 375	25.5%
Организационные и управленческие расходы	64 568	0.8%	54 690	0.9%
Арендная плата	28 102	0.4%	25 954	0.4%
Амортизационные отчисления	14 040	0.2%	12 872	0.2%
Комиссионные расходы	36 772	0.5%	37 982	0.6%
Расходы от ПФИ	158 597	2.0%	55 125	0.9%
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку	3 282	0.0%	50 287	0.8%
Прочие расходы	15 572	0.2%	11 772	0.2%
Налог на прибыль	475	0.0%	56 692	0.9%
Итого расходов	7 986 306	100.0%	6 002 938	100.0%

5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами финансового рычага

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Управление капиталом преследует следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Все инструменты имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком срочных субординированных займов.

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 апреля 2019 года представлены следующим образом:

	Дата привлечения	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб	ставка, %
1	28.02.2014	120	500 000	8.50
2	28.02.2014	121	500 000	9.50
3	28.03.2014	120	500 000	8.50
4	13.11.2014	120	300 000	9.50
5	17.12.2014	120	300 000	10.50
6	24.12.2015	бессрочный	200 000	11.00
7	26.05.2016	бессрочный	200 000	10.00
8	31.05.2016	бессрочный	700 000	9.50

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – «форма 0409808»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 апреля 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В течение 1-го квартала 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Значения нормативов достаточности Капитала Банка на каждую квартальную дату представлены в таблице.

Наименование показателя	Код обозначения	на 01.04.19	на 01.01.19	на 01.10.18	на 01.07.18	на 01.04.18	минимальное значение, установленное Банком России
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	12.3	11.4	9.1	8.9	7.9	4.5
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2	14.5	13.6	11.2	10.9	10.3	6

Норматив достаточности капитала, %	Н1 0	20.8	19.9	16.2	15.7	17.7	8
Базовый капитал, тыс. руб.	KAP1	6 200 858	5 715 476	4 741 305	4 738 199	3 690 664	
Основной капитал, тыс. руб.	KAP2	7 300 858	6 815 476	5 841 305	5 838 199	4 790 664	
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	KAP0	10 452 590	9 966 605	8 415 519	8 384 159	8 251 652	

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществлял в течение I-го квартала 2019 года покупку-продажу ценных бумаг различных категорий.

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», при наличии справедливой стоимости, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605). Резерв на возможные потери формируется в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и при наличии признаков их обесценения.

Информация об изменении переоценки для ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» в течение периода в составе капитала:

тыс. руб.	<u>Остаток</u> <u>на</u> <u>01.01.2018</u>	<u>Чистое</u> <u>(признание)</u> <u>восстановление</u> <u>убытка от</u> <u>обесценения</u>	<u>Остаток</u> <u>на</u> <u>01.01.2019</u>	<u>Чистое</u> <u>(признание)</u> <u>восстановление</u> <u>убытка от</u> <u>обесценения</u>	<u>Остаток</u> <u>на</u> <u>01.04.2019</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (счет 10603)	2 584	(2 131)	453	968	1 421
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (счет 10605)	0	0	0	0	0
Корректировка резерва на возможные потери (счет 10634)	0	0	0	924	924
	2 584	(2 131)	453	1 892	2 345

6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

6.1 Политики и процедуры внутреннего контроля

Данная информация раскрывается в соответствии с пунктом B6 Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые

инструменты: раскрытие информации", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IFRS) 7). Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Формирование системы управления рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и в соответствии с положениями документов Базельского комитета банковского надзора, международными подходами. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) – совокупность процедур по оценке Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными процедурами управления рисками являются:

- идентификация риска и присущих ему факторов в разрезе проводимых Банком операций, направлений деятельности, бизнес-подразделений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение показателей склонности к риску;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Основными методами оценки рисков являются количественный метод определения потерь от возможной реализации рисков и экспертный метод.

Количественной оценкой кредитного риска является размер резерва на возможные потери.

Количественная оценка рыночных рисков проводится в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка требований к капиталу на покрытие операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Количественная оценка риска потери ликвидности проводится с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

Политика Банка в области снижения риска Банка направлена на установление лимитов (лимитов концентрации отдельных факторов риска, лимитов на объемы вложений, лимитов на контрагентов и прочих), предъявления требований к качеству обеспечения, адекватность формирования резервов.

Информация о размере требований к капиталу по состоянию на отчетную дату:

	01.01.2019	01.04.2019
Величина капитала, тыс.руб.	9 966 605	10 452 590
Требования по рыночному риску, тыс.руб.	5 119 377	2 541 150
Требования по операционному риску, тыс.руб.	6 043 363	6 043 363
Требования по активам, взвешенным по риску, тыс.руб.	21 926 700	27 661 596
Требования по кредитному риску (условные обязательства), тыс.руб.	1 458 634	1 755 110
Требования по кредитному риску (связанные лица), тыс.руб.	2 326 197	2 002 475
Требования по операциям с повышенным кредитным риском, тыс.руб.	11 718 771	9 472 155
Уровень достаточности капитала Банка, %	19.9	20.8

Основным риском, оказывающим влияние на капитал Банка, является кредитный риск. Требования к рыночному риску существенно сократились по итогам 1 квартала в связи с продажей ценных бумаг, несущих рыночный риск. Регуляторные требования по операционному риску не претерпели изменений и не раскрываются в данной пояснительной информации.

Характеристики различных видов рисков, цели, политики и процедуры, используемые в целях управления рисками и методы оценки каждого существенного риска раскрываются Банком в составе пояснительной информации к годовой отчетности.

6.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и прочее.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам. Банк работает через Центрального контрагента (Банк "НКЦ" (АО), берущего риски финансового рынка на себя, т.е. риск контрагента к значимым/существенным рискам Банка не относится.

Концентрация кредитного риска (риск концентрации) - проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям

экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банк не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом и стандартизированным подходом.

Кредитный риск – основной из значимых рисков Банка, таким образом, управление кредитным риском является одним из наиболее важных направлений риск - менеджмента в Банке, где порядок и процедуры управления этим видом риска максимально стандартизированы.

Кредитной политикой стандартизованы условия кредитных сделок, заключаемых с юридическими и физическими лицами, в целях разграничения полномочий по их одобрению между Кредитным комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Оценка уровня кредитного риска производится в соответствии с внутренней методикой, учитывающей специфику каждого кредитного продукта (потребительское кредитование, кредиты, предоставленные юридическим лицам, сделки РЕПО, учтенные векселя, выданные гарантии и поручительства), обеспечивающей многофакторный анализ кредитного риска и позволяющей оперативно встраивать в расчет кредитного риска дополнительные факторы, а также новые виды кредитных продуктов. Разработанная методика позволяет оперативно отслеживать состояние кредитного риска не только в совокупности по кредитному портфелю Банка в целом, но и по каждому кредитному продукту в отдельности, что позволяет более дифференцировано принимать управленческие решения.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в I квартале представлена по данным формы 0409115 (нумерация пунктов формы сохранена, данные раскрыты не нулевые):

Наименование показателя	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
I. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
Сумма требования	53 201 953	45 683 298	45 190 294	39 457 075
1 категория качества	53 172 863	45 659 132	45 167 944	39 432 255
2 категория качества	6 649	805	911	1 436
3 категория качества	0	0	0	2 871
4 категория качества	4 541	2 877	913	29
5 категория качества	17 900	20 484	20 526	20 484
Просроченная задолженность				
до 30 дней	6	0	0	0
от 31 до 90 дней	42	0	0	0
до 91 до 180 дней	0	0	42	0
свыше 180 дней	17 858	20 484	20 484	20 484
Резерв на возможные потери				
расчетный	20 283	21 959	21 002	21 949
расчетный с учетом обеспечения	20 281	21 956	20 996	21 944
фактически сформированный, итого	20 283	21 959	21 001	21 949
2 категория качества	67	8	9	15
3 категория качества	0	0	0	1 435
4 категория качества	2 316	1 467	466	15

5 категория качества	17 900	20 484	20 526	20 484
1.1 корреспондентские счета				
Сумма требования	1 042 824	824 164	752 296	597 279
1 категория качества	1 042 671	823 899	751 773	596 799
2 категория качества	153	265	523	480
Резерв на возможные потери				
расчетный	2	3	5	5
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	2	3	5	5
2 категория качества	2	3	5	5
1.2 межбанковские кредиты и депозиты				
Сумма требования	794 605	755 706	748 249	727 230
1 категория качества	794 605	755 706	748 249	727 230
1.3 учетные векселя				
Сумма требования	1 736 765	1 652 467	1 643 925	1 618 367
1 категория качества	1 736 765	1 652 467	1 643 925	1 618 367
1.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	1 372 790	1 063 061	925 750	811 407
1 категория качества	1 355 700	1 045 971	908 660	794 317
5 категория качества	17 090	17 090	17 090	17 090
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	17 090	17 090	17 090	17 090
Резерв на возможные потери				
расчетный	17 090	17 090	17 090	17 090
расчетный с учетом обеспечения	17 090	17 090	17 090	17 090
фактически сформированный итог	17 090	17 090	17 090	17 090
5 категория качества	17 090	17 090	17 090	17 090
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	47 378 921	40 655 260	40 484 480	35 091 156
1 категория качества	47 378 921	40 655 260	40 484 480	35 091 156
1.7 прочие активы (требования)				
Сумма требования	655 303	406 906	432 243	464 767
1 категория качества	643 456	402 721	430 132	460 143
2 категория качества	6 496	540	388	956
3 категория качества	0	0	0	2 871
4 категория качества	4 541	2 877	913	29
5 категория качества	810	768	810	768
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	768	768	768	768
Резерв на возможные потери				
расчетный	3 191	2 240	1 281	2 228
расчетный с учетом обеспечения	3 191	2 240	1 280	2 228
фактически сформированный итог	3 191	2 240	1 280	2 228
2 категория качества	65	5	4	10

3 категория качества	0	0	0	1 435
4 категория качества	2 316	1 467	466	15
5 категория качества	810	768	810	768
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Сумма требования	220 745	325 734	203 351	146 869
1 категория качества	220 745	323 108	200 725	144 243
5 категория качества	0	2 626	2 626	2 626
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	0	2 626	2 626	2 626
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итогов	0	2 626	2 626	2 626
5 категория качества	0	2 626	2 626	2 626
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:				
Сумма требования	23 184 870	23 439 232	24 194 071	25 621 092
1 категория качества	4 853 529	4 999 726	5 529 470	5 304 221
2 категория качества	7 248 741	7 337 321	7 614 193	9 913 116
3 категория качества	7 064 026	7 116 377	6 839 300	6 294 263
4 категория качества	2 909 925	2 222 521	2 454 861	2 354 180
5 категория качества	1 108 649	1 763 287	1 756 247	1 755 312
Просроченная задолженность				
до 30 дней	5 071	597 916	602 782	64
от 31 до 90 дней	6 513	21 678	5 504	605 985
до 91 до 180 дней	51 480	63 745	27	5 084
свыше 180 дней	700 757	526 239	583 011	579 418
Резерв на возможные потери				
расчетный	4 423 564	4 744 144	4 806 650	4 686 974
расчетный с учетом обеспечения	1 988 486	2 117 469	2 249 379	2 163 935
фактически сформированный и того	1 988 486	2 117 469	2 249 379	2 163 935
2 категория качества	55 464	56 207	57 377	70 136
3 категория качества	870 477	846 046	803 284	709 493
4 категория качества	58 137	66 304	106 552	107 264
5 категория качества	1 004 408	1 148 912	1 282 166	1 277 042
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты				
Сумма требования	11 645 516	11 450 582	11 844 243	13 087 456
1 категория качества	4 005 025	4 140 295	4 682 195	4 352 438
2 категория качества	3 762 023	3 723 393	3 761 025	5 799 911
3 категория качества	3 590 965	3 401 341	3 193 620	2 822 004
4 категория качества	259 150	157 200	179 050	84 750
5 категория качества	28 353	28 353	28 353	28 353
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	28 353	28 353	28 353	28 353
Резерв на возможные потери				

расчетный	958 021	881 263	848 016	741 268
расчетный с учетом обеспечения	593 900	592 896	560 119	507 068
фактически сформированный итого	593 900	592 896	560 119	507 068
2 категория качества	33 182	33 200	33 475	43 049
3 категория качества	531 570	491 743	460 671	400 026
4 категория качества	795	39 600	37 620	35 640
5 категория качества	28 353	28 353	28 353	28 353
2.4 вложения в ценные бумаги				
Сумма требования	13 041	13 041	13 041	64 111
1 категория качества	0	0	0	51 070
5 категория качества	13 041	13 041	13 041	13 041
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	13 041	13 041	13 041	13 011
Резерв на возможные потери				
расчетный	13 041	13 041	13 041	13 041
расчетный с учетом обеспечения	13 041	13 041	13 041	13 041
фактически сформированный итого	13 041	13 041	13 041	13 041
5 категория качества	13 041	13 041	13 041	13 041
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
Сумма требования	82 604	82 604	82 604	82 604
5 категория качества	82 604	82 604	82 604	82 604
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	82 604	82 604	82 604	82 604
Резерв на возможные потери				
расчетный	82 604	82 604	82 604	82 604
расчетный с учетом обеспечения	82 604	82 604	82 604	82 604
фактически сформированный итого	82 604	82 604	82 604	82 604
5 категория качества	82 604	82 604	82 604	82 604
2.6 прочие активы (требования)				
Сумма требования	164 470	165 299	164 388	164 195
1 категория качества	53	1 113	1 319	1 440
2 категория качества	394	2	499	421
3 категория качества	24	17	43	7
4 категория качества	36	6 542	50	68
5 категория качества	163 963	157 625	162 477	162 259
Просроченная задолженность				
до 30 дней	12	9	159	64
от 31 до 90 дней	6 513	16 601	427	463
до 91 до 180 дней	80	23	27	7
свыше 180 дней	125 306	109 584	119 240	119 265
Резерв на возможные потери				
расчетный	163 995	163 415	161 996	162 301
расчетный с учетом обеспечения	163 995	163 415	161 996	162 300
фактически сформированный итого	163 995	163 415	161 996	162 300

2 категория качества	4	0	4	4
3 категория качества	11	8	20	3
4 категория качества	18	5 782	26	34
5 категория качества	163 962	157 625	161 946	162 259
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				
Сумма требования	223 096	291 684	297 594	307 809
1 категория качества	0	0	0	2 645
3 категория качества	59	0	0	1 091
5 категория качества	223 037	291 684	297 594	304 073
Просроченная задолженность				
до 30 дней	59	6 562	12 473	0
от 31 до 90 дней	0	77	77	18 951
до 91 до 180 дней	0	12 322	0	77
свыше 180 дней	223 037	68 258	80 580	80 580
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	223 049	286 792	288 284	290 435
3 категория качества	12	0	0	392
5 категория качества	223 037	286 792	288 284	290 043
2.8 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам				
Сумма требования	11 056 143	11 436 022	11 792 201	11 914 917
1 категория качества	848 451	858 318	845 956	896 628
2 категория качества	3 486 324	3 613 926	3 852 669	4 112 784
3 категория качества	3 472 978	3 715 019	3 645 637	3 471 161
4 категория качества	2 650 739	2 058 779	2 275 761	2 269 362
5 категория качества	597 651	1 189 980	1 172 178	1 164 982
Просроченная задолженность				
до 30 дней	5 000	591 345	590 150	0
от 31 до 90 дней	0	5 000	5 000	586 571
до 91 до 180 дней	51 400	51 400	0	5 000
свыше 180 дней	228 416	224 399	259 193	255 575
Резерв на возможные потери				
расчетный	2 982 854	3 311 866	3 403 399	3 383 458
расчетный с учетом обеспечения	911 897	978 721	1 143 335	1 108 487
фактически сформированный итог	911 897	978 721	1 143 335	1 108 487
2 категория качества	22 278	23 007	23 898	27 083
3 категория качества	338 884	354 295	342 593	309 072
4 категория качества	57 324	20 922	68 906	71 590
5 категория качества	493 411	580 497	707 938	700 742
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:				
Сумма требования	2 594 192	2 037 654	2 014 355	2 081 159

1 категория качества	178 827	180 239	201 963	285 192
2 категория качества	46 668	123 195	91 456	91 122
3 категория качества	1 961 733	856 094	843 889	835 919
4 категория качества	227 973	687 076	686 285	216 151
5 категория качества	178 991	191 050	190 762	652 775
Просроченная задолженность				
до 30 дней	10 416	3 021	470 190	908
от 31 до 90 дней	131	14 989	15 135	466 205
до 91 до 180 дней	25 192	17 756	17 759	15 431
свыше 180 дней	115 650	131 077	130 658	148 468
Резерв на возможные потери				
расчетный	784 303	814 151	809 153	982 748
расчетный с учетом обеспечения	349 571	429 273	428 538	531 298
фактически сформированный итог	349 571	429 273	428 538	531 298
2 категория качества	3 050	4 430	3 469	3 446
3 категория качества	154 802	55 421	53 410	52 982
4 категория качества	12 728	178 372	180 897	15 269
5 категория качества	178 991	191 050	190 762	459 601
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
Сумма требования	53 386	52 845	52 190	51 472
1 категория качества	37 066	36 661	36 142	35 625
2 категория качества	5 335	5 302	5 269	5 236
3 категория качества	4 442	4 339	4 236	4 068
5 категория качества	6 543	6 543	6 543	6 543
Просроченная задолженность				
свыше 180 дней	6 543	6 543	6 543	6 543
Резерв на возможные потери				
расчетный	7 583	7 560	7 537	7 502
расчетный с учетом обеспечения	7 583	7 560	7 537	7 502
фактически сформированный итог	7 583	7 560	7 537	7 502
2 категория качества	107	106	105	105
3 категория качества	933	911	889	854
5 категория качества	6 543	6 543	6 543	6 543
3.2 ипотечные ссуды				
Сумма требования	602 452	578 537	575 378	646 956
1 категория качества	19 144	19 031	18 922	97 959
2 категория качества	833	12 043	11 579	11 508
3 категория качества	558 180	60 477	60 283	60 051
4 категория качества	0	462 691	460 299	0
5 категория качества	24 295	24 295	24 295	477 438
Просроченная задолженность				
до 30 дней	529	0	460 299	0
от 31 до 90 дней	0	529	529	453 143
до 91 до 180 дней	23 766	16 350	16 350	529
свыше 180 дней	0	7 416	7 416	23 766

Резерв на возможные потери				
расчетный	176 571	330 054	328 490	500 743
расчетный с учетом обеспечения	126 270	212 039	210 476	307 569
фактически сформированный итог	126 270	212 039	210 476	307 569
2 категория качества	17	129	120	119
3 категория качества	101 958	23 388	23 293	23 186
4 категория качества	0	164 227	162 768	0
5 категория качества	24 295	24 295	24 295	284 264
3.3 автокредиты				
Сумма требования	1 800	1 800	1 781	1 756
1 категория качества	0	0	0	0
2 категория качества	1 800	1 800	1 781	1 756
Резерв на возможные потери				
расчетный	180	180	178	176
расчетный с учетом обеспечения	180	180	178	176
фактически сформированный итог	180	180	178	176
2 категория качества	180	180	178	176
3.4 иные потребительские ссуды				
Сумма требования	1 837 348	1 302 985	1 279 743	1 263 864
1 категория качества	121 431	123 794	146 167	149 802
2 категория качества	38 473	103 523	72 508	72 226
3 категория качества	1 382 570	790 336	778 600	765 368
4 категория качества	227 973	224 070	221 588	215 766
5 категория качества	66 901	61 262	60 880	60 702
Просроченная задолженность				
до 30 дней	9 887	2 995	5 554	895
от 31 до 90 дней	131	9 376	9 376	4 191
до 91 до 180 дней	1 175	348	348	9 507
свыше 180 дней	45 616	46 514	46 369	46 685
Резерв на возможные потери				
расчетный	514 847	376 897	370 952	364 519
расчетный с учетом обеспечения	132 614	110 189	108 408	107 582
фактически сформированный итог	132 614	110 189	108 408	107 582
2 категория качества	2 729	3 990	3 050	3 026
3 категория качества	50 256	30 835	28 977	28 644
4 категория качества	12 728	14 102	15 501	15 210
5 категория качества	66 901	61 262	60 880	60 702
3.5 прочие активы (требования)				
Сумма требования	23 456	23 428	23 481	23 527
1 категория качества	1	1	1	1
2 категория качества	9	9	8	8
3 категория качества	5	7	10	12
5 категория качества	23 441	23 403	23 462	23 506
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	0	2	0

свыше 180 дней	5 935	6 032	5 952	5 987
Резерв на возможные потери				
расчетный	23 443	23 410	23 466	23 511
расчетный с учетом обеспечения	23 443	23 410	23 466	23 511
фактически сформированный итог	23 443	23 410	23 466	23 511
3 категория качества	2	3	4	5
4 категория качества	0	4	0	0
5 категория качества	23 441	23 403	23 462	23 506
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам				
Сумма требования	75 750	78 059	81 782	93 584
1 категория качества	1 185	752	731	1 805
2 категория качества	218	518	311	388
3 категория качества	16 536	935	760	6 420
4 категория качества	0	307	4 398	385
5 категория качества	57 811	75 547	75 582	84 586
Просроченная задолженность				
до 30 дней	0	26	4 335	13
от 31 до 90 дней	0	5 084	5 230	8 871
до 91 до 180 дней	251	1 058	1 061	5 395
свыше 180 дней	57 556	64 572	64 378	65 487
Резерв на возможные потери				
расчетный	x	x	x	x
расчетный с учетом обеспечения	x	x	x	x
фактически сформированный итог	59 481	75 895	78 473	84 958
2 категория качества	17	25	16	20
3 категория качества	1 653	284	247	293
4 категория качества	0	39	2 628	59
5 категория качества	57 811	75 547	75 582	84 586
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог, (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) из них:				
Сумма требования	78 981 015	71 160 184	71 398 720	67 159 326
1 категория качества	58 205 219	50 839 097	50 899 377	45 021 668
2 категория качества	7 302 058	7 461 321	7 706 560	10 005 674
3 категория качества	9 025 759	7 972 471	7 683 189	7 133 053
4 категория качества	3 142 439	2 912 474	3 142 059	2 570 360
5 категория качества	1 305 540	1 974 821	1 967 535	2 428 571
Просроченная задолженность				
до 30 дней	15 493	600 937	1 072 972	972
от 31 до 90 дней	6 686	36 667	20 639	1 072 190
до 91 до 180 дней	76 672	81 501	17 828	20 515
свыше 180 дней	834 265	677 800	734 153	748 370
Резерв на возможные потери				
расчетный	5 228 150	5 580 254	5 636 805	5 691 671
расчетный с учетом обеспечения	2 358 338	2 568 698	2 698 913	2 717 177
фактически сформированный итог	2 358 340	2 568 701	2 698 918	2 717 182

2 категория качества	58 581	60 645	60 855	73 597
3 категория качества	1 025 279	901 467	856 694	763 910
4 категория качества	73 181	246 143	287 915	122 548
5 категория качества	1 201 299	1 360 446	1 493 454	1 757 127
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:				
Сумма требования	75 377 166	68 193 219	68 727 117	64 702 751
1 категория качества	55 116 221	48 453 130	48 815 546	43 173 353
2 категория качества	7 294 788	7 459 987	7 704 831	10 003 421
3 категория качества	9 009 138	7 971 515	7 682 379	7 122 652
4 категория качества	3 137 862	2 902 740	3 136 698	2 569 878
5 категория качества	819 157	1 405 847	1 387 663	1 833 447
Просроченная задолженность				
до 30 дней	15 416	594 340	1 056 003	895
от 31 до 90 дней	6 599	21 373	14 905	1 043 905
до 91 до 180 дней	76 341	68 098	16 698	15 036
свыше 180 дней	397 412	401 709	436 358	449 406
Резерв на возможные потери				
расчетный	4 735 471	5 003 235	5 053 987	5 093 095
расчетный с учетом обеспечения	1 867 859	1 997 000	2 125 468	2 133 813
фактически сформированный итогов	1 867 859	1 997 000	2 125 468	2 133 813
2 категория качества	58 493	60 612	60 826	73 558
3 категория качества	1 023 602	901 173	856 424	761 782
4 категория качества	70 847	238 851	284 795	122 440
5 категория качества	714 917	796 364	923 423	1 176 033
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:				
Сумма требования	1 879 040	1 680 544	1 757 000	2 474 734
1 категория качества	1 710 000	1 612 000	1 557 000	1 778 000
2 категория качества	169 040	68 544	200 000	696 734
Резерв на возможные потери				
расчетный	1 690	685	2 000	13 417
расчетный с учетом обеспечения	1 690	685	1 897	3 509
фактически сформированный итогов	1 690	685	1 897	3 509
2 категория качества	1 690	685	1 897	3 509
4.1.1.1 в том числе в отчетном периоде				
Сумма требования	0	0	0	645 000
2 категория качества	0	0	0	645 000
5 категория качества	x	x	x	x
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	0	0	12 900
расчетный с учетом обеспечения	0	0	0	2 991
фактически сформированный итогов	0	0	0	2 991
2 категория качества	0	0	0	2 991
5 категория качества	x	x	x	x

4.1.2 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:				
Сумма требования	3 903 339	3 957 589	4 203 362	5 695 902
1 категория качества	2 345 000	2 231 000	2 190 000	2 403 000
2 категория качества	1 558 339	1 726 589	1 792 839	3 072 379
4 категория качества	0	0	220 523	220 523
Резерв на возможные потери				
расчетный	15 583	17 266	152 447	182 719
расчетный с учетом обеспечения	5 266	6 948	55 077	63 895
фактически сформированный итого	5 266	6 948	55 077	63 895
2 категория качества	5 266	6 948	9 156	14 210
4 категория качества	0	0	45 921	49 685
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде				
Сумма требования	0	200 000	346 023	1 350 000
2 категория качества	0	200 000	125 500	1 350 000
4 категория качества	0	0	220 523	0
5 категория качества	x	x	x	x
Резерв на возможные потери				
расчетный	0	2 000	135 774	13 500
расчетный с учетом обеспечения	0	2 000	47 176	4 376
фактически сформированный итого	0	2 000	47 176	4 376
2 категория качества	0	2 000	1 255	4 376
4 категория качества	0	0	45 921	0
5 категория качества	x	x	x	x

6.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск. Где:

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке отсутствует.

В торговый портфель Банка в отчетном периоде входили следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах или золоте, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на золото.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование.

В отчетном периоде главное влияние на регуляторный размер рыночного риска и капитал Банка оказывал процентный риск. Фондовый и валютный риски минимальные. Товарный риск отсутствует.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

вид риска	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	Изменение	
Рыночный риск	5 119 377	4 331 588	2 578 538	2 541 150	-2 578 227	49.6%
Процентный риск	392 099	346 527	206 283	203 292	-188 807	51.8%

Фондовый риск	0	0	0	0	0	0,0%
Валютный риск	17 451	0	0	0	-17 451	0,0%

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличения прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов. Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится с применением гэп-анализа на основании данных по форме 127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п. Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности Банка.

При оценке возможных потерь по процентному рыночному риску Банком применяется метод дюрации. Модифицированная дюрация отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (на 1%). Оценка величины возможных потерь по рыночному риску в части фондового и валютного рисков проводится с применением анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска через показатель стоимостной оценки рисков - VaR, который отражает максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента/колебаний курсов валют, которые могут произойти за определенный период времени с заданной вероятностью. Рассчитываемый Банком показатель VaR является стоимостной оценкой риска вероятных потерь – выраженная в тыс. руб. величина, которую с 99% вероятностью потери Банка от фондового и валютного риска в течение 5 дней не превысят величины VaR, что позволяет использовать данный метод в качестве стресс-тестирования фондового и валютного рисков.

Возможное влияние рыночного риска на финансовый результат деятельности Банка на отчетную дату при использовании анализа чувствительности и прочих методов стресс-тестирования имеет вид:

тыс.руб.

Вид риска	Размер влияния фактора риска на финансовый результат
По процентному риску	55 205
По фондовому и валютному рискам	3 714

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения или при возникновении непредвиденного оттока денежных средств без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении уровня ликвидных активов, обеспечивающего своевременное выполнение Банком своих обязательств, соблюдение внешних и внутренних нормативов ликвидности, а также поддержание оптимального, с точки зрения политики рисков Банка, баланса между принимаемым уровнем риска ликвидности и доходностью.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления рисками и включает в себя два основных компонента:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции в разрезе всех видов основных валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое определяет в соответствии с установленными лимитами возможные объемы размещения свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты, а также объемы и оптимальные условия привлечения ресурсов на финансовых рынках. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и осуществления расчетов и платежей.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции), поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности. С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Оценка и анализ риска ликвидности Банка производится с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход), включающий в себя расчет нормативных показателей ликвидности и анализ их изменений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Управление риском ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции посредством формирования план-движения денежных средств (на ежедневной основе). Также Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, раскрытые в форме отчетности 0409813.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 апреля 2019 года:

№ п/п		До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашени я	Итого
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 055 571	0	0	0	0	1 055 571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 007 221	0	0	0	772939	10 780 160
3	Средства в кредитных организациях	736 632	0	0	0	0	736 632
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 042 219	0	0	0	0	7 042 219
5	Чистая ссудная задолженность	57 637 790	19 363 321	7 348 889	14 856 117	0	99 206 117
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 715	0	0	0	0	53 715
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	50000	50 000
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	160 505	0	0	0	160 505
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	186 718	186 718
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	437 195	437 195
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	53 861	0	0	53 861
13	Прочие активы	81 170	2 423	0	0	81 522	165 115
14	Итого активы	76 614 318	19 526 249	7 402 750	14 856 117	1 528 374	119 927 808
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 575 369	16 860 675	11 075 389	9 160 086	0	96 671 519
16.1	средства кредитных организаций	27 449 698	0	0	0	0	27 449 698
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 125 671	16 860 675	11 075 389	9 160 086	0	69 221 821

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329	0	0	0	0	329
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 364 074	2 635 541	3 056 587	6 075 062	0	15 131 264
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	177	177
21	Прочие обязательства	75 279	860	9 186	13 826	442	99 593
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	63 015 051	19 497 076	14 141 162	15 248 974	619	111 902 882
	Чистый разрыв ликвидности	13 599 267	29 173	-6 738 412	-392 857	1 527 755	8 024 926
	Совокупный разрыв ликвидности	13 599 267	13 628 440	6 890 028	6 497 171	8 024 926	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
1	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	948 823	0	0	0	0	948 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 457 261	0	0	0	840 656	5 297 917
3	Средства в кредитных организациях	1 271 511	0	0	0	0	1 271 511
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 216 041	0	0	0	0	5 216 041
5	Чистая ссудная задолженность	64 422 636	23 616 312	7 412 742	14 445 090	0	109 896 780
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 484	0	0	0	0	101 484
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		167 610	0	0		167 610
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	210 141	210 141
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	419 880	419 880

№ п/п		До погребования и не менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	45 883	0	0	45 883
12	Прочие активы	574 047	102 365	32 768	85 827	18	795 025
13	Итого активы	76 991 803	23 886 287	7 491 393	14 530 917	1 470 695	124 371 095
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	22 436 639	0	0	0	0	22 436 639
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	47 912 441	16 560 156	4 354 515	10 232 012	0	79 059 124
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 703 710	6 659 533	1 937 875	3 446 749	0	13 747 867
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	6 383	0	0	0	6 383
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	91	91
20	Прочие обязательства	707 261	631 704	280 607	427 100	475	2 047 147
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 273	0	0	0	0	179 273
22	Итого обязательства	72 939 324	23 857 776	6 572 997	14 105 861	566	117 476 524
	Чистый разрыв ликвидности	4 052 479	28 511	918 396	425 056	1 470 129	6 894 571
	Совокупный разрыв ликвидности	4 052 479	4 080 990	4 999 386	5 424 442	6 894 571	

7. Операции со связанными сторонами

7.1 Операции с членами Совета директоров и Правления

Дивиденды в течение 1 квартала 2019 не выплачивались.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года остатки по счетам по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):	50 269	54 147
Резерв под обесценение кредитов	(1 693)	(1 724)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 192 909	2 875 791
Выпущенные векселя	698 191	56
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-

Средняя эффективная процентная ставка по кредитам в рублях РФ на 1 апреля 2019 года – 10,3% (на 1 января 2019 года – 10,3%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам:

- в рублях РФ на 1 апреля 2019 года – 6,7% (на 1 января 2019 года – 6,7%);
- в долларах США на 1 апреля 2019 года – 2,5% (на 1 января 2019 года – 1,2%);
- в евро 1 апреля 2019 года – 0,3% (на 1 января 2019 года – 0,2%).

Средняя эффективная процентная ставка по векселям 1 апреля 2019 года – 7,9% (на 1 января 2019 года – 5,0%).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Отчет о прибыли или убытке		
Процентный доход	1 270	5 948
Процентный расход	35 830	219 429
Комиссионные доходы	35	185

7.2 Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые акционерами Банка.

По состоянию 1 апреля 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка	
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):		
- в российских рублях	-	
Резерв под обесценение	-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в российских рублях	827 688	6,3%
- в долларах США	-	
- в евро	-	
Субординированные займы		
- в российских рублях	1 400 000	9,4%
Выпущенные векселя		
- в российских рублях	2 611 583	7,0%
Отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	-	
Процентные расходы	80 626	
Комиссионные доходы/расходы	254	
Гарантии выданные	12 406	
Неиспользованные кредитные линии	-	

Дочерняя организация		Прочие		Всего, тыс. руб.
тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	
54 332 (543)	9,7%	2 006 003 (118 043)	9,6%	2 060 335 (118 587)
10 242	6,3%	3 719 347	6,6%	4 557 277
*		69 013	2,7%	69 013
*		977 861	0,03%	977 861
		1 000 000	9,0%	2 400 000
		565 351	7,2%	3 176 934
1 503		44 305		45 807
170		104 195		184 991
22		(5 790)		(5 515)
-		295 456		307 862
-		1 087 297		1 087 297

По состоянию на 1 января 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Дочерняя организация		Прочие		
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):							
- в российских рублях	-		68 382	9.5%	1 761 874	9.7%	1 830 256
Резерв под обесценение	-		(684)		(92 801)		(93 485)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в российских рублях	3 865 626	6.8%	3 599	6.3%	4 825 635	6.8%	8 694 860
- в долларах США	-		-		69 055	1.8%	69 055
- в евро	-		-		917 570	0.03%	917 570
Субординированные займы							
- в российских рублях	1 400 000	9.4%			1 000 000	9.0%	2 400 000
Выпущенные векселя							
- в российских рублях	62 125	9.0%			570 000	7.2%	632 125
Отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		9 067		223 539		232 606
Процентные расходы	303 504		856		557 295		861 654
Комиссионные доходы	1 112		81		34 394		35 587
Гарантии выданные	19 470		-		157 749		177 219
Неиспользованные кредитные линии	-		-		1 126 426		1 126 426

Сумма субординированных займов от связанных сторон по состоянию 1 апреля 2019 года составила 2 400 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 2 400 000 тыс. руб.).

8. Информация о сделках по уступке прав требований

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

По кредитам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам и соответствующий кредитный риск переходили к цессионарию в полном объеме в дату полной оплаты. С момента перехода к цессионарию прав по кредитному договору у цессионария возникают права и обязанности кредитора в рамках кредитного договора. Таким образом, доля переданного кредитного риска равна нулю.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических и физических лиц Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению, к которым Банк выступает в качестве спонсора, не заключалось.

В 1-ом квартале 2019 года Банк продал третьим лицам права требования по одному кредитному договору, сумма уступленных прав требования составила 257 тыс. руб. Т.к. проданный кредитный договор ранее был списан с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери, как задолженность, безнадежная ко взысканию, цена, полученная по условиям договора уступки прав требований, представляет собой доход Банка, и составила 180 тыс. рублей.

В соответствии с Положением Банка России N 605-П учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания доходов или расходов по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П, с Положением ЦБ РФ № 446-П, а именно, в дату перехода прав требований.

Порядок признания доходов или расходов по сделкам по уступке прав требований осуществляется в соответствии с положением Главы 3 Приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П, с Положением ЦБ РФ 446-П, а именно, в дату перехода прав требований.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru> в разделе «Информация о рисках».

Заместитель Председателя Правления

Костина Елена Анатольевна

Главный бухгалтер

Токарева Светлана Валерьевна

«17» мая 2019 года

