

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО КБ "ПФС-БАНК" за 1 квартал 2019 года.**

## Оглавление

1.	Общая информация о Банке. ....	3
2.	Состав и порядок составления отчетности. ....	4
3.	Раскрытие публикуемой отчетности и пояснительной информации. ....	5
4.	Изменение в Учетной политике с 2019 года и операции переходного периода на МСФО 9. ....	5
5.	Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели ....	6
6.	Существенные суждения и оценочные значения ....	13
7.	Структура активов Банка. ....	17
8.	Денежные средства и их эквиваленты. ....	18
9.	Ссудная задолженность, оценивая по амортизированной стоимости. ....	19
10.	Портфели однородных ссуд. ....	20
11.	Кредиты по отраслям экономики. ....	22
12.	Кредиты по срокам погашения. ....	23
13.	Кредиты по географическому признаку. ....	25
14.	Информация о приравненной к ссудной задолженности. ....	26
15.	Информация о сделках по уступке прав требования. ....	26
16.	Кредитный риск. ....	27
17.	Информация о качестве активов, подверженных кредитному риску. ....	31
18.	Резервы на возможные потери под активы, подверженные кредитному риску. ....	32
19.	Резервы на возможные потери, созданные в соответствии с 590-П, 611-П. ....	33
20.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО 9. ....	34
21.	Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности. ....	36
22.	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. ....	38
23.	Обеспечение по ссудам. ....	39
24.	Оценка обеспечения. ....	40
25.	Информация о реструктурированных активах и ссудах. ....	44
26.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. ....	45
27.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. ....	45
28.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. ....	49
29.	Операции прямого и обратного РЕПО с ценными бумагами. ....	50
30.	Рыночный риск и его составляющие. ....	50

31.	Управление рыночным риском .....	52
32.	Процентный риск. ....	54
33.	Фондовый риск. ....	57
34.	Валютный риск. ....	58
35.	Значение операционного риска и его составляющих. ....	62
36.	Риск потери ликвидности. ....	63
37.	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения .....	65
38.	Требование по текущему налогу на прибыль и отложенное налогообложение. ....	67
39.	Имущество Банка. ....	68
40.	Сведения о прочих активах. ....	71
41.	Сведения об обремененных и необремененных активах. ....	72
42.	Структура обязательств Банка. ....	73
43.	Средства Центрального Банка РФ. ....	74
44.	Средства кредитных организаций. ....	74
45.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. ....	74
46.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами. ....	75
47.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 76	
48.	Обязательство по налогу на прибыль. ....	76
49.	Сведения о прочих обязательствах. ....	76
50.	Собственные средства (капитал) банка. ....	77
51.	Субординированный займ. ....	80
52.	Основные характеристики инструментов капитала. ....	80
53.	Информация о соблюдении экономических нормативов. ....	83
54.	Итоги финансовой деятельности. ....	85
55.	Сведения о размере вознаграждения руководящим органам. ....	91
56.	Отчет о прочем совокупном доходе. ....	92
57.	Операции со связанными сторонами. ....	92
58.	Внебалансовые обязательства. ....	94
59.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	94

## 1. Общая информация о Банке.

ПАО КБ «ПФС-БАНК» (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. В 2015 году произошло преобразование ОАО КБ «ПФС-БАНК» в Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-Финансовое сотрудничество», зарегистрированное Центральным банком РФ 13 мая 2015 г. В свою очередь ОАО КБ «ПФС-БАНК» был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который ранее был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Полное наименование	Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество"
Полное наименование на иностранном языке	Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation»
Сокращенное наименование:	ПАО КБ «ПФС-БАНК»
Сокращенное наименование на иностранном языке	СВ «PFC-BANK» PJSC
Регистрационный номер	2410
Юридический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Фактический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Телефон	+7 (499) 702-32-32
БИК с 24 мая 2016 г.	044525090
Корреспондентский счет с 24 мая 2016 г.	№ 30101810045250000090 в отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
ИНН	7744002187
ОГРН	1027700136408
Официальный сайт	<a href="http://www.pfsbank.ru">www.pfsbank.ru</a>

При опубликовании информации в сети Интернет Банк также использует страницу, предоставляемую ЗАО «Интерфакс»:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954>.

Банк не имеет представительств и филиалов за рубежом. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имеет.

ПАО КБ «ПФС-БАНК» в соответствии с п. 1.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших от даты составления годового отчета за 2018 год.

Состав акционеров Банка, лицензии, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, состав и полномочия Наблюдательного Совета Банка, состав и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов управления Банка, перечень основных операций Банка за 1 квартал 2019 года изменений не претерпевали.

## **2. Состав и порядок составления отчетности.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя формы:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств»
- и настоящую пояснительную информацию, которая является неотъемлемой частью публикуемой отчетности.

Публикуемая отчетность и пояснительная информация к ней составлены в соответствии со следующими основными нормативными указаниями Банка России:

- Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность";
- Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчет составляется за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно.

Отчет составляется в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

По графам «данные за предыдущий период» приводятся сопоставимые данные.

В отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### **3. Раскрытие публикуемой отчетности и пояснительной информации.**

На основании Главы 3 Указания Банка России Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядках и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней размещаются на сайте Банка [www.pfsbank.ru](http://www.pfsbank.ru) в разделе «О Банке/финансовые показатели/отчеты за 2019 год».

### **4. Изменение в Учетной политике с 2019 года и операции переходного периода на МСФО 9.**

В связи с переходом на МСФО 9 и вступлением в силу с 01.01.2019 новых нормативных актов Банка России, определяющих порядок бухгалтерского учета для кредитных организаций:

- № 604-П от 02.10.2017 "Положение 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";
- № 605-П от 02.10.2017 "Положение 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";
- № 606-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

Введена в действие Учетная политика на 2019 год, разработанная с учетом изменений банковского законодательства (Приказ № 163 от 29.12.2018г.);

Принята Методика формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО 9 (приказ 164 от 29.12.2018г.).

Принята Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели (приказ 164 от 29.12.2018г.),

Приняты методики бухгалтерского учета ценных бумаг, кредитов и гарантий, методики учета кредитных линий и овердрафтов, методики учета депозитов физических и юридических лиц, методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов и др. (приказ 164 от 29.12.2018г.).

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 N ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету" для отражения переходного финансового результата использовались балансовые счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрыты убыток». 29 марта 2019 года остаток счета 10801 был свернут со счетом 10901 и убыток переходного периода на МСФО 9 составил 703 тыс. рублей.

В первый рабочий день 09.01.2019 года остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, перенесены на вновь открываемые либо на другие действующие счета:

Расходы будущих периодов, отраженные на балансовом счете № 61403 перенесены на балансовый счет № 60312 в сумме 85 тыс. рублей.

На балансовом счете № 10801 были отражены процентные доходы по кредитам 4-5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете № 91604 в общей сумме 336 тыс. рублей.

На балансовом счете № 10901 были отражены начисленные резервы на процентные доходы по кредитам 4-5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете № 91604 в общей сумме 180 тыс. рублей.

Положительная разница между суммой отраженных процентов и начисленного резерва составила 156 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги торгового портфеля (акции АО «Сбербанк», АО «Магнит», АО «ФСК ЕЭС», АО «Детский Мир») переквалифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль и убытки и проведены следующие проводки:

Д 50605 К 50705 на сумму 12 607 тыс. рублей,

Д 50606 К 50706 на сумму 34 588 тыс. рублей.

При реклассификации долевых ценных бумаг в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток на балансовый счет № 10801 была перенесена сумма положительной переоценки ценных бумаг с балансового счета № 10603 в общей сумме 124 тыс. рублей, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг перенесена с балансового счета № 10605 на балансовый счет № 10901 в общей сумме 983 тыс. рублей.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые ранее до погашения переквалифицированы в категорию оценки по амортизированной стоимости и проведены следующие проводки:

Д 50407 К 50311 на сумму 809 тысяч долларов США или 56 390 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, переквалифицированным в категорию оценки по амортизированной стоимости перенесен с балансового счета № 50319 на балансовый счет № 50427 в сумме 564 тыс. рублей.

Долговые ценные бумаги торгового портфеля переквалифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и продолжают учитываться на балансовом счете № 502.

В соответствии с письмом банка России от 28 декабря 2018 г. N 41-1-1-4/1159 операции переходного периода не оказали влияние на капитал банка, тк "единовременные" корректировки финансового результата, отраженные банком на балансовом счете N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"), изменяющие бухгалтерский учет ранее (на 1 января 2019 года) признанных прочих доходов/прочих расходов, затрат, а также связанные с переносом на балансовые счета требований по начисленным процентам, не должны учитываться при расчете собственных средств (капитала) банка и на показатели деятельности Банка не повлияли.

## **5. Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели**

### **Общий подход при классификации финансовых активов**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;

- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

#### ***4.1. Категория «Амортизированная стоимость»***

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### ***4.2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»***

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### ***4.3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»***

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### ***Особое правило***

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

#### ***Исключение из общего подхода***

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы

вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### *Выбор при учете долевых инструментов*

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

#### **Бизнес-модель**

Банк оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условию п. (а) категории 1 или условию п. (а) категории 2, на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. То есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке денежных потоков Банк не учитывает, так называемый, «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Например, если Банк ожидает, что продаст определенный портфель финансовых активов только при стрессовом сценарии, такой сценарий не влияет на оценку бизнес-модели для таких активов, если Банк обоснованно ожидает, что такой сценарий не произойдет.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В некоторых обстоятельствах может быть целесообразно разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором Банк управляет этими финансовыми активами. Например, это может быть уместно в случае, если Банк создает или покупает портфель ипотечных займов и управляет некоторыми из этих займов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, а другими — с целью их продажи.

#### *Неизменность бизнес-модели*

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели (например, если продано больше или меньше финансовых активов, чем она ожидала при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые были признаны в предыдущие периоды и удерживаются до сих пор), при условии, что принято во внимание



вся уместная информация, доступная на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

### *Оценка бизнес-модели*

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

- (а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- (б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- (в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

## **1. Категория «амортизированная стоимость»**

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

## **2. Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

## **3. Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

Другие бизнес-модели

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4. Реклассификация**

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, необходимо осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

##### *Основания для изменения бизнес-модели*

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модель, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым в отдельном внутриванковском документе.

Изменение используемой бизнес-модели определяются руководителем Банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если Банк приобрел, произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

##### *Дата изменения бизнес-модели*

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

##### *Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели*

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (в) передача финансовых активов между подразделениями, использующими различные бизнес-модели.

##### ***Реклассификация из категории АС в категорию ССчПУ***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

***Реклассификация из категории ССчПУ в категорию АС***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

***Реклассификация из категории АС в категорию ССчПСД***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

***Реклассификация из категории ССчПСД в категорию АС***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по сложившейся справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется в корреспонденции со счетами по учету справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

***Реклассификация из категории ССчПУ в категорию ССчПСД***

При реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

***Реклассификация из категории ССчПСД в категорию ССчПУ***

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

## 6. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, использовались суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ надежно определенной справедливой стоимостью признается:

Для долевых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММВБ - РТС».

Для долговых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММВБ - РТС», включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, а в случае ее отсутствия - цена фиксинга СПО НФА (Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация) (MIRP) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Для определения справедливой стоимости Государственных ценных бумаг Российской Федерации, эмитированных Министерством финансов или Банком России, номинированных в иностранной валюте Банк использует цену CBVT, рассчитанную информационным агентством Блумберг (Bloomberg).

В случае раскрытия информации более чем одним источником Банк для определения справедливой стоимости выбирает источник котировок по своему усмотрению.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных Уровня 2 и ниже.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К исходным данным Уровня 2 относятся:

Котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;

Данные, наблюдаемые для анализируемого финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как:

процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR MosPrime, RUONIA и др.);

подразумеваемая волатильность котируемых опционов;

кредитные спрэды и т.п.

Данные, предоставляемые и рассчитываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg) (Уровень BVAL)

Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие) по соответствующим ценным бумагам и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о ценных бумагах.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемых финансовых инструментов, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Цель оценки финансовых инструментов состоит в получении цены, по которой могла бы быть совершена операция на самом благоприятном рынке на дату оценки.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, Банк использует различные методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от вида исходных данных, которые доступны по ним на момент проведения оценки:

метод, основанный на рыночных котировках;

рыночный (сравнительный) метод;

доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая

будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



## Основные финансовые показатели и результаты деятельности Банка за 1 квартал 2019 года.

### 7. Структура активов Банка.

Ниже представлена сравнительная характеристика состава активов и удельный вес групп активов в составе активов.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Изменение к началу года, тыс. руб. (гр.3-гр.5)
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	196 272	12.8	120 032	8.1	76 240
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	42 457	2.8	74 147	5.0	-31 690
2.1	Обязательные резервы	2 132	0.1	2 267	0.2	-135
3	Средства в кредитных организациях	30 592	2.0	12 379	0.8	18 213
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 200	0.4	0	0.0	6 200
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.2019г. Чистая ссудная задолженность)	792 063	51.8	749 720	50.6	42 343
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019г. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	224 548	14.7	290 117	19.6	-65 569
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (на 01.01.2019г. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	51 845	3.4	55 752	3.8	-3 907
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.0	0	0.0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	281	0.0	281	0.0	0
10	Отложенный налоговый актив	59	0.0	59	0.0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 702	1.4	44 497	3.0	-22 795
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 145	6.6	81 478	5.5	19 667
13	Прочие активы	61 047	4.0	51 814	3.5	9 233
14	<b>Всего активов</b>	<b>1 528 211</b>	<b>100</b>	<b>1 480 276</b>	<b>100</b>	<b>47 935</b>

Приоритетным направлением в деятельности Банка является увеличение кредитного портфеля. Объем Чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (на 01.01.2019г. Чистая ссудная задолженность) за 1 квартал 2019 года увеличился на 42 343 тыс. рублей и на 01.04.2019 составил 792 063 тыс. рублей или 51,8 % от всех активов Банка, на 01.01.2019 года объем составлял 749 720 тыс. рублей или 50,6% от активов Банка. Основное увеличение произошло за счет уменьшения объема вложений в торговые ценные бумаги.

В первом квартале 2019 года по отношению к началу года совокупная сумма вложений в ценные бумаги составила 282 593 тыс. рублей или 18,5 % от всех активов Банка, на 01.01.2019 года доля вложений составляла 345 869 тыс. рублей или 23,4% от активов Банка, произошло уменьшение вложений на 63 276 тыс. рублей, в том числе:

- сократились вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги) на 65 569 тыс. рублей (до 01.01.2019 года статья «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»),
- вложения в ценные бумаги (долговые ценные бумаги) и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости незначительно уменьшились на 3 907 тыс. рублей (до 01.01.2019 года статья «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»),
- доля вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (долевые ценные бумаги) увеличилась и составила 6 200 тыс. рублей (до 01.01.2019 года статья «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»).

На долю денежных средств Банка, средств на счетах в ЦБ и банках-контрагентах, за исключением средств, перечисленных в обязательные резервы, приходилось 17,5% или 267 189 тыс. рублей, необходимых для поддержания ликвидности банка по текущим операциям. На начало года на долю денежных средств приходилось 204 291 тыс. рублей или 13,8%, прирост денежных средств составил 62 898 тыс. рублей.

Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в Банке России на 01.04.2019 года составили 2 132 тыс. рублей, на начало года составляли 2 267 тыс. рублей (ставки резервирования для банков с базовой лицензией изменились в 4 квартале 2018 года).

Четвертая по величине группа активов - основные средства и нематериальные активы, а также долгосрочные активы, имеющиеся для продажи, на которую приходилось 122 847 тыс. рублей или 8% от активов Банка, на 01.01.2019 года сумма вложений составила 125 975 тыс. рублей или 8,5%, по сравнению с началом года произошло уменьшение на 3 128 тыс. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствовали.

Валюта баланса по сравнению с началом года увеличилась на 47 935 тыс. рублей и составила 1 528 211 тыс. рублей.

## 8. Денежные средства и их эквиваленты.

На долю денежных средств Банка, средств на счетах в ЦБ и банках-контрагентах, за исключением средств, перечисленных в обязательные резервы, приходилось 17,5% или 267 189 тыс. рублей, необходимых для поддержания ликвидности банка по текущим операциям. На начало года на долю денежных средств приходилось 204 291 тыс. рублей или 13,8%, прирост денежных средств составил 62 898 тыс. рублей.

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют.

Ниже представлена структура денежных средств Банка.

Наименование статьи	Данные на	Данные на	Изменение к началу
---------------------	-----------	-----------	--------------------

	01.04.2019	01.01.2019	года, тыс.руб. (стр.2-3)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Наличные денежные средства	196 272	120 032	76 240
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	40 325	71 880	-31 555
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	30 592	12 379	18 213
в кредитных организациях Российской Федерации	30 592	12 379	18 213
в кредитных организациях иных стран	0	0	0
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего:</b>	<b>267 189</b>	<b>204 291</b>	<b>62 898</b>
Резерв на возможные потери	0	0	0
<b>Денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва под обесценение</b>	<b>267 189</b>	<b>204 291</b>	<b>62 898</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Касса и остатки на счетах в Банке России, в других банках не являются процентными размещениями, сроком до востребования.

Остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования, являются обязательные резервы, депонированные в Банке России, по состоянию на 01.01.2019 г. в сумме 2 267 тыс. рублей, на 01.04.2019 г. в размере 2 132 тыс. рублей.

## 9. Ссудная задолженность, оценивая по амортизированной стоимости.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.04.2019 года составляет 805 159 тыс. рублей и представлен:

кредитами юридических лиц - 366 003 тыс. рублей или 45,5%;  
кредитами физических лиц - 438 185 тыс. рублей или 54,4%;  
прочими требованиями - 971 тыс. рублей или 0,1%.

По сравнению с началом отчетного года сумма кредитов юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, увеличилась на 33 486 тыс. рублей или 4,3% и составила 804 188 тыс. рублей.

Сумма прочих требований, признаваемых ссудами (требования Банка по валютным операциям с НКО АО «НКЦ») на 01.04.2019 года по сравнению с началом отчетного года уменьшилась на 9 312 тыс. рублей (или на 90,6%) и составила 971 тыс. рублей.

Таким образом, общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 года увеличилась на 3,1% и

составила 805 159 тыс. рублей.

Сумма резервов на возможные потери снизилась на 9 081 тыс. рублей или 29,0%. Подробная информация о резервах предоставлена в п. 19 «Резервы на возможные потери».

Так же в состав ссудной задолженности с 1 января 2019 года входят (до 01.01.2019г.учитывались в составе прочих активов):

- накопленные проценты, в том числе просроченные, которые на отчетную дату составили 6 854 тыс. рублей, сформированный резерв по ним составил 557 тыс. рублей;
- корректировки амортизированной стоимости кредитов, которые на отчетную дату составили 2 788 тыс. рублей.

Оценочные резервы по кредитам на отчетную дату составили -606 тыс. рублей (см.п.20 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО 9»).

Ниже представлена информация по кредитному портфелю с учетом обесценения.

Наименование статьи	На 01.04.2019	Уд. вес %	На 01.01.2019	Уд. вес %	Изменение
<b>Кредиты, предоставленные не кредитным организациям, в том числе:</b>	804 188	99.9	770 702	98.7	33 486
• Кредиты юридическим лицам	366 003	45.5	349 369	44.7	16 634
• Кредиты физическим лицам	438 185	54.4	421 333	54.0	16 852
<b>Межбанковские кредиты</b>	0	0.0	0	0.0	0
<b>Кредиты, предоставленные по сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные, в том числе:</b>	0	0.0	0	0.0	0
• кредитным организациям – резидентам	0	0.0	0	0.0	0
Приравненная к ссудной задолженность	0	0.0	0	0.0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	971	0.1	10 283	1.3	-9 312
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:</b>	<b>805 159</b>	<b>100.0</b>	<b>780 985</b>	<b>100.0</b>	<b>24 174</b>
Резерв под обесценение	22 184		31 265		-9 081
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:</b>	<b>782 975</b>		<b>749 720</b>		<b>33 255</b>

## 10. Портфели однородных ссуд.

С целью оптимизации работы с кредитами, выданными физическим лицам на приобретение жилья в готовых и строящихся домах, Банк формирует портфели однородных ссуд:

- II категория - ипотечные ссуды с резервом в размере 0,75%;
- III категория - жилищные ссуды с резервом в размере 5%.

Ниже представлены условия включения в портфель однородных ипотечных ссуд.

Портфель ипотечных ссуд		
№	Признак	Предлагаемое значение
1	Заемщик	Физическое лицо
2	Цель кредита	Покупка недвижимого (жилого) имущества, покупка прав требования в долевом строительстве, покупка пая в ЖСК
3	Обеспечение	залог (ипотека) недвижимого имущества
4	Сумма кредита	Не более 0,5% капитала банка
5	Индивидуальные признаки обесценения	Финансовое положение: Не хуже среднего Количество дней просрочки: Ссуды без просроченных платежей, а также с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней включительно

Ниже представлены условия включения в портфель однородных жилищных ссуд.

Портфель жилищных ссуд		
№	Признак	Предлагаемое значение
1	Заемщик	Физическое лицо
2	Цель кредита	Покупка недвижимого (жилого) имущества, покупка прав требования в долевом строительстве, покупка пая в ЖСК.
3	Сумма кредита	Не более 0,5% капитала банка
4	Индивидуальные признаки обесценения	Финансовое положение: Не хуже среднего Количество дней просрочки: Ссуды без просроченных платежей, а также с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней включительно

За 1 квартал 2019 года задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд снизилась всего на 2,8% или 2 516 тыс. рублей, что связано с досрочным погашением части кредитов, отнесенных Банком в портфели.

По сравнению с началом отчетного года сумма портфеля жилищных ссуд снизилась на 10,7% или 2 837 тыс. рублей, а сумма портфеля ипотечных ссуд возросла всего на 0,5% или 321 тыс. рублей, как за счет вновь выданных ссуд, так и за счет перехода части кредитов из портфеля жилищных ссуд в портфель ипотечных ссуд, в связи с регистрацией прав собственности на недвижимое имущество.

Ниже представлены структуры портфелей однородных ссуд по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года.

Характеристика портфеля однородных ссуд	Данные на 01.04.2019 года	Резерв	Чистая стоимость	Данные на 01.01.2019 года	Резерв	Чистая стоимость
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	86 188	1 656	84 532	88 704	1 796	86 908
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	23 762	1 188	22 574	26 599	1 330	25 269

портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	23 762	1 188	22 574	26 599	1 330	25 269
ссуды без просроченных платежей	23 762	1 188	22 574	26 599	1 330	25 269
<b>ипотечные ссуды, всего, из них:</b>	<b>62 426</b>	<b>468</b>	<b>61 958</b>	<b>62 105</b>	<b>466</b>	<b>61 639</b>
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	62 426	468	61 958	62 105	466	61 639
ссуды без просроченных платежей	62 426	468	61 958	62 105	466	61 639
портфели ссуд II категории качества	62 426	468	61 958	62 105	466	61 639
портфели ссуд III категории качества	23 762	1 188	22 574	26 599	1 330	25 269
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>909</b>	<b>18</b>	<b>891</b>	<b>945</b>	<b>19</b>	<b>926</b>

## 11. Кредиты по отраслям экономики.

Банк выдает кредиты организациям различных отраслей промышленности.

Анализ структуры, предоставленных кредитов юридическим лицам, показывает концентрацию кредитного риска на Заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства (85%), по сравнению с началом года кредитование этого сегмента рынка значительно увеличилось (на 58,9%). Заемщики данного вида имеют повышенный риск, но Банк преимущественно обслуживает этот сегмент рынка и в соответствии с бизнес моделью принимает повышенный кредитный риск, используя для его снижения систему залогов и другого обеспечения.

По состоянию на 01.04.2019 года наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля в части ссуд юридических лиц занимает кредитование операций, связанных с оптовой и розничной торговлей - 38%, транспортом и связью – 21%, строительством – 7%, обрабатывающим производством – 6%, сельским хозяйством – 2%, остальные 26% приходятся на прочие виды деятельности.

Значительную часть в кредитовании занимает кредитование физических лиц (54,5% от общей суммы кредитов). За 3 месяца текущего года кредитование физических лиц на покупку жилья на первичном и вторичном рынке недвижимости выросло на 34,5% или 96 087 тыс. рублей.

В структуре кредитования физических лиц большая часть приходится на жилищные и ипотечные кредиты – 86% и на потребительские нужды - 14%.

Ниже представлена структура данных кредитов по отраслям экономики (без вычета резервов под обесценение).

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 тыс. рублей	Уд. вес в портфеле %	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей	Уд. вес в портфеле %
	<b>Предоставлено кредитов, всего, в том числе:</b>	<b>804 188</b>	<b>-</b>	<b>770 702</b>	<b>-</b>

1	<b>Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>366 003</b>	<b>100</b>	<b>349 369</b>	<b>100</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	Обрабатывающие производства	22 000	6	22 000	6
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 697	2	6 000	2
1.5	Строительство	27 000	7	32 000	9
1.6	Транспорт и связь	75 114	21	76 070	22
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	138 714	38	131 563	38
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	8 500	4
1.9	Прочие виды деятельности (лизинг)	94 478	26	26 449	14
2	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>312 619</b>	<b>85</b>	<b>196 710</b>	<b>100</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	26 426	7	0	0
3	<b>Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>438 185</b>	<b>100</b>	<b>377 075</b>	<b>100</b>
3.1.	Жилищных кредитов (кроме ипотечных)	187 700	43	77 532	21
3.2.	Ипотечных кредитов	187 285	43	201 366	53
3.3.	Автокредитов	2 139	0	1 982	1
3.4.	Иных потребительских ссуд	61 061	14	96 195	25
	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	804 188	-	770 702	-
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	366 003	100	349 369	100
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	Обрабатывающие производства	22 000	6	22 000	6
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 697	2	6 000	2

## 12. Кредиты по срокам погашения.

В целях уменьшения рисков Банк диверсифицирует кредиты по срокам погашения.

Кредиты, выданные юридическим лицам, срок погашения которых приходится на срок до 1 года составляют 241 211 тыс. рублей или 30,8% от всего кредитного портфеля. На срок от 1 года до 3 лет приходится 104 390 тыс. рублей или 13,3%.

Кредиты, выданные населению, в основном являются долгосрочными в связи с программой ипотечного кредитования. Так, на срок погашения от 1 года до 10 лет объем выданных кредитов составляет 224 773 тыс. рублей или 28,7% от всего кредитного портфеля. На срок от 10 до 20 лет приходится 148 462 тыс. рублей или 19,0%.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, кроме кредитных организаций по состоянию на 01.04.2019 года за вычетом резервов на возможные потери.

	30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 2 года	2 - 3 года	3 - 4 года
юр. лица, кроме КО	12 572	43 262	80 812	104 565	71 889	32 501	9 982
физ. лица	5 762	3 389	7 383	19 173	40 004	26 717	26 211
просроченные	91	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>18 425</b>	<b>46 651</b>	<b>88 195</b>	<b>123 738</b>	<b>111 893</b>	<b>59 218</b>	<b>36 193</b>

	4 - 5 лет	5 - 7 лет	7 - 10 лет	10 - 15 лет	15 - 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные	ИТОГО
юр. лица, кроме КО	1 333	1 903	0	0	0	0	0	358 819
физ. лица	25 517	44 814	61 510	83 335	65 127	3 450	10 190	422 582
просроченные	0	0	0	0	0	0	512	603
<b>Итого</b>	<b>26 850</b>	<b>46 717</b>	<b>61 510</b>	<b>83 335</b>	<b>65 127</b>	<b>3 450</b>	<b>10 702</b>	<b>782 004</b>

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций и населению по состоянию на 01.01.2019 года за минусом резервов.

	30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 2 года	2 - 3 года	3 - 4 года
юр. лица, кроме КО	8 549	44 250	43 112	135 506	57 532	32 158	13 829
физ. лица	5 552	9 541	11 135	21 249	30 698	26 342	24 347
просроченные	163	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>14 264</b>	<b>53 791</b>	<b>54 247</b>	<b>156 755</b>	<b>88 230</b>	<b>58 500</b>	<b>38 176</b>

	4 - 5 лет	5 - 7 лет	7 - 10 лет	10 - 15 лет	15 - 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные	ИТОГО
юр. лица, кроме КО	1 372	2 160	0	0	0	0	0	338 468
физ. лица	23 461	45 282	56 907	80 182	60 921	3 551	1 454	400 622



просроченные	0	0	0	0	0	0	184	347
<b>Итого</b>	<b>24 833</b>	<b>47 442</b>	<b>56 907</b>	<b>80 182</b>	<b>60 921</b>	<b>3 551</b>	<b>1 638</b>	<b>739 437</b>

### 13. Кредиты по географическому признаку

Банк выдает кредиты резидентам - юридическим и физическим лицам разных регионов, а также незначительную часть - физическим лицам-нерезидентам.

Анализ структуры, предоставленных кредитов, показывает концентрацию кредитного риска на Заемщиков, зарегистрированных в Москве, Московской и Омской областях.

В структуре кредитования юридических лиц на 01.04.2019 года большая часть – 55,4% приходится на Москву и Московскую область и составляет 202 782 тыс. рублей, 41,0% приходится на Омскую область и составляет 149 921 тыс. рублей, остальные – 3,6% приходится на Брянскую и Калужскую области и составляет 13 300 тыс. рублей.

В структуре кредитования физических лиц на 01.04.2019 года большая часть - 45,0% приходится на Москву и Московскую область и составляет 197 006 тыс. рублей, 44,0% приходится на Омскую область и составляет 192 906 тыс. рублей, остальные – 11,1% приходится на прочие регионы.

Ниже представлена структура данных кредитов по регионам (без вычета резервов под обесценение).

№ п/п	Регион	Предоставленные в отчетном периоде, тыс.руб.	Задолженность на 01.04.2019 г., тыс.руб.	В том числе просроченная задолженность на 01.04.2019 г., тыс.руб.	Задолженность на 01.01.2019 г., тыс.руб.	В том числе просроченная задолженность на 01.01.2019 г., тыс.руб.
<b>Предоставлено кредитов - всего, в том числе:</b>		<b>804 188</b>	<b>966</b>	<b>770 702</b>	<b>4 668</b>	<b>804 188</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>		<b>366 003</b>	<b>0</b>	<b>349 369</b>	<b>0</b>	<b>366 003</b>
1	Брянская область	3 300	0	3 300	0	1
2	Калужская область	10 000	0	10 000	0	2
3	Город Москва	152 687	0	129 786	0	3
4	Московская область	50 095	0	67 244	0	4
5	Омская область	149 921	0	139 039	0	5
<b>Физическим лицам, в том числе:</b>		<b>438 185</b>	<b>966</b>	<b>421 333</b>	<b>4 668</b>	<b>438 185</b>
1	Краснодарский край	5 038	0	5 055	0	1
2	Ставропольский край	6 370	0	1 320	0	2
3	Белгородская область	1 121	251	1 121	206	3
4	Иркутская область	85	0	125	0	4
5	Калужская область	2 128	0	2 469	332	5
6	Республика Крым	2 379	0	2 866	0	6
7	Город Москва	97 266	361	69 928	171	7
8	Московская область	99 740	183	95 534	75	8
9	Омская область	192 906	171	216 438	3 884	9
10	Орловская область	4 396	0	4 415	0	10
11	Пензенская область	1 736	0	1 746	0	11
12	Псковская область	2 160	0	2 170	0	12

13	Тульская область	7 737	0	5 063	0	13
14	Тюменская область	1 976	0	2 032	0	14
15	Ярославская область	2 556	0	0	0	15
16	Карачаево-Черкесская республика	2 295	0	2 308	0	16
17	Чувашская республика - Чувашия	658	0	694	0	17
18	Нерезиденты	7 638	0	8 049	0	18

#### 14. Информация о приравненной к ссудной задолженности.

По состоянию на 01.04.2019 года требования, приравненные к ссудной задолженности, состоят из средств, признаваемых Банком России ссудами, и составляют 971 тыс. рублей или 0,1% от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение) и состоят из средств, учтенных на б/счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования».

По состоянию на 01.01.2019 года требования, приравненные к ссудной задолженности, состоят из средств, признаваемых Банком России ссудами и составляют 10 283 тыс. рублей или 1,3% от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение), в том числе перечисленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами и учтенные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составляют 9 241 тыс. рублей, а также средства учтенные на балансовом счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» составляют 1 042 тыс. рублей.

Ниже представлена структура требований, приравненных к ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года.

Требования, приравненные к ссудной задолженности	На 01.04.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Приравненная ссудная задолженность, в том числе:	971	10 283
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	9 241
Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	971	1 042

#### 15. Информация о сделках по уступке прав требования.

Операции по уступке прав носят единичный характер. За 1 квартал 2019 года произведены сделки по уступке прав требования пяти кредитов, четыре из которых выданы физическим лицам и один юридическому лицу, данные операции не являлись существенными в общем объеме кредитного портфеля.

Ниже представлена информация по сделкам уступки прав за 1 квартал 2019 года.

Наименование статьи	Кредитный договор N 423 от 19.09.2012 г.	Кредитный договор N 661 от 16.09.2015 г.	Кредитный договор N 46/ОФ от 15.02.2016 г.	Кредитный договор N 67/ОФ от 28.04.2016 г.	Кредитный договор N 804 от 05.09.2018 г.	Итого
---------------------	--	--	--	--	--	-------

основной долг по кредиту	332	481	3 450	232	11 000	15 495
проценты по кредиту	0	10	108	32	51	201
комиссия	0	0	0	0	178	178
признанные неустойки по суду	0	0	0	6	0	6
гос.пошлина	0	0	0	6	0	6
<b>стоимость переуступаемых прав</b>	<b>332</b>	<b>491</b>	<b>3 557</b>	<b>276</b>	<b>11 229</b>	<b>15 886</b>
стоимость переуступки долга	332	491	3 557	276	11 229	15 886
<b>финансовый результат</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв на возможные потери, в т.ч.:	332	488	3 557	261	2 310	6 949
по основному долгу	332	481	3 450	232	2 310	6 805
по процентам	0	6	108	30	0	144

## 16. Кредитный риск.

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

В Банке действует утвержденное Решением Наблюдательного Совета ПАО КБ «ПФС-БАНК» Положение об организации управления кредитным риском в ПАО КБ «ПФС-БАНК» (новая редакция, утв. решением Наблюдательного Совета Банка, протокол от 20.07.2018 № 34)

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

### Процесс управления риском основан на следующих принципах:

- Банк рассматривает риски отдельных операций в совокупности и изучает портфель рисков в целом;

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риск под контролем;
- Банк распределяет риск среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риск);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия риска;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением риска и контролирует его.

**Основными методами управления рисками в Банке являются:**

- идентификация, анализ, оценка риска;
- поддержание достаточности капитала. Банк поддерживает определенную величину собственных средств (капитала), достаточную для проведения операций;
- разработка процедур проведения операций;
- установление лимитов на операции межбанковского кредитования: Банк определяет предельно допустимые значения банковских операций и устанавливает лимиты (ограничения) на их проведение. Величина лимитов определяется не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными и нормативными ограничениями. Банк ограничивает величину рискованных операций с контрагентами Банка – кредитным организациям из анализа их платежеспособности и других регламентированных критериев.
- Банк за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь;
- распределение риска: Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики (предоставление гарантий, залог имущества, взаимные штрафные санкции и др.);
- хеджирование: Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравнивающих сделок;
- минимизация рисков: все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных операций и сделок. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- отказ от операции, связанной с повышенным риском.

**Способы управления кредитным риском:**

- Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, используя при этом такие способы обеспечения обязательств как залог, поручительство и банковская гарантия;
- на рынках межбанковского кредитования и фондовых рынках Банк совершает непокрытые операции. Непокрытые операции Банк проводит только после изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов и определения финансового состояния контрагента;
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах Банк открывает только после изучения банка-контрагента;

- Банк осуществляет контроль за действиями заемщика и его финансовыми потоками после выдачи кредита;
- мониторинг финансового состояния заемщика проводится Банком ежеквартально;
- мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится Банком ежемесячно;
- Банк диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам и видам залога;
- Банк ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- Банк устанавливает и корректирует лимит предоставления межбанковских кредитов.

**Оценка кредитного риска проводится** Банком с использованием аналитического метода, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд производится согласно Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО КБ «ПФС-БАНК», а оценка финансового состояния заемщиков производится согласно Методики оценки уровня финансового состояния заемщика ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Контроль за оценкой кредитного риска по ссудам выданным Банком заемщикам, не связанным с Банком, осуществляется Кредитным Комитетом Банка на постоянной основе - путем регулярного (не реже одного раза в месяц) рассмотрения вопросов оценки риска по указанным в настоящем пункте ссудам на заседаниях Кредитного Комитета Банка. Оценка кредитного риска по ссудам, выданным Банком заемщикам, связанным с Банком, осуществляется Правлением Банка.

#### **Мониторинг кредитного риска.**

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются:

- показатель качества ссуд;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

**Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском** призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия и полномочия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Полномочия Наблюдательного Совета Банка;
- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Председателя Правления Банка;
- Полномочия Кредитного комитета Банка;
- Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита;
- Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля;
- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка;
- Полномочия руководителя Службы управления рисками.

### **Регулирование кредитного риска.**

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком используются такие методы регулирования риска кредитного портфеля как диверсификация, лимитирование и резервирование.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка,

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Управлению кредитным риском, а также контролю качества кредитного портфеля уделялось особое внимание. В Банке осуществлялся регулярный мониторинг кредитного риска и применялись соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управлял кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения. Банк проводил мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Служба управления рисками на ежемесячной основе предоставляет отчеты по всем видам банковских рисков Председателю правления Банка.

Важной задачей Банка в 2018 году является стабилизация качества кредитного портфеля и обеспечение возвратности необслуживаемых кредитов. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

## 17. Информация о качестве активов, подверженных кредитному риску.

Активы, подверженные кредитному риску по состоянию на 01.04.2019 года составляют 1 185 736 тыс. рублей. Из них активы 1 категории качества составляют 47,6% или 564 013 тыс. рублей. Вторая категория качества активов составляет 41,4% или 490 671 тыс. рублей. Таким образом, на долю активов 1-2 категории качества приходится 89,0%, что говорит о хорошем качестве активов Банка. Третья категория качества составляет 10,7% или 127 072 тыс. рублей, на долю плохих активов приходится всего 3 980 тыс. рублей или 0,3%.

Ниже представлена информация о качестве активов (кроме имущества и резервов по ним), подверженных кредитному риску на 01.04.2019 года.

Наименования статьи	Сумма,	Категория качества				
	тыс. рублей	I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 185 736	564 013	490 671	127 072	3 664	316
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	805 159	242 520	486 315	73 101	3 223	0
- Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	30 592	30 592	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	273 581	273 581	0	0	0	0
Прочие требования	67 207	12 441	2 709	51 741	0	316

Требования по получению процентных доходов	9 197	4 879	1 647	2 230	441	0
--	-------	-------	-------	-------	-----	---

Ниже представлена информация о качестве активов (кроме имущества и резервов по ним), подверженных кредитному риску на 01.01.2019 года.

Наименования статьи	Сумма,	Категория качества				
	тыс. рублей	I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	907 537	273 692	491 280	134 198	3 343	5 024
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	780 985	259 265	433 659	80 137	3 343	4 581
- Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	12 379	12 379	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	55 043	0	55 043	0	0	0
Прочие требования	52 370	0	312	51 741	0	317
Требования по получению процентных доходов	6 760	2 048	2 266	2 320	0	126

## 18. Резервы на возможные потери под активы, подверженные кредитному риску.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются Банком на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва Банком закладывается риск невозврата. Резерв обеспечивает Банку более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, которые банк относит на расходы. В бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы банка.

Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами Банка России. На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%. Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска.

В связи с осторожным подходом Банка к принятию решений об уменьшении расчетного резерва на возможные потери за счет принятого от заемщика обеспечения, на 01.04.2019 года резерв снижен только по одному заемщику – юридическому лицу, по которому обеспечением является недвижимое имущество. Таким образом, фактически созданный резерв под активы, подверженные кредитному риску, на 01.04.2019 года составил 34 111 тыс. рублей, что на 1 250 тыс. рублей или 3,5% ниже расчетного резерва.

Ниже представлена информация о сформированных Банком резервах на возможные потери по активам, подверженных кредитному риску.

№ п/п	Наименования статьи	01.04.2019 года	01.01.2019 года
-------	---------------------	-----------------	-----------------



		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Расчетный резерв под активы, подверженные кредитному риску	35 361	3.0	44 863	4.9
2	Фактически созданный резерв, в том числе:	34 111	2.9	43 613	4.8
2.1.	по II категории качества	8 600	0.7	12 472	1.4
2.2.	по III категории качества	23 326	2.0	24 412	2.7
2.3.	по IV категории качества	1 869	0.2	1 705	0.2
2.4.	по V категории качества	316	0.0	5 024	0.6

По активам, отнесенным к 5 категории качества Банк создал 100% резерв, активам 4 категории качества 51,0%. На 2 и 3 категорию качества активов приходится соответственно 1,8% и 18,4%. Активы 1 категории качества резервов не имеют. Всего от общей суммы активов, подверженных кредитному риску создано 2,9% резервов на возможные потери в связи с тем, что существенная доля активов приходится на ссуды с ипотечным покрытием, по которым риск понесения потерь компенсируется обеспечением в виде недвижимого имущества.

Ниже представлена информация о сформированных Банком резервах на возможные потери по каждой категории качества активов и их процентному соотношению по состоянию на 01.04.2019 года.

Стр. №	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 185 736	564 013	490 671	127 072	3 664	316
2	Резерв на возможные потери, сумма	34 111	0	8 600	23 326	1 869	316
3	Резерв на возможные потери, % от группы (стр.2/стр.1*100)	2.9	0.0	1.8	18.4	51.0	100.00

## 19. Резервы на возможные потери, созданные в соответствии с 590-П, 611-П.

По сравнению с началом отчетного года сумма сформированных резервов на возможные потери снизилась на 11 650 тыс. рублей.

Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 года составляет 42 620 тыс. рублей и представлены резервами, созданными по:

Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 22 184 тыс. рублей или 52,1%;  
Требованиям по получению процентных доходов 691 тыс. рублей или 1,6%;

Иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям 19 603 тыс. рублей или 46,0%;

Условным обязательствам кредитного характера 142 тыс. рублей или 0,3%.

Ниже представлены изменения резервов на возможные потери по ссудной задолженности и другим активам за 3 месяца 2019 года.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019 года	Данные на 01.01.2019 года	Изменение
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>42 620</b>	<b>54 270</b>	<b>-11 650</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 184	31 265	-9 081
по требованиям по получению процентных доходов	691	596	95
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 603	21 393	-1 790
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	142	1 016	-874

## 20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО 9

Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам с 01.01.2019 года учитываются по амортизированной стоимости. Банк рассчитал амортизированную стоимость (далее АС) по каждому из предоставленных кредитов, АС не существенно отличается от балансовой стоимости (далее БС) кредитов (установленный уровень существенности составляет 10%). Корректировки АС по состоянию на 01.04.2019 года составила 2 787 тыс. рублей. Процентные ставки по кредитам являются рыночными, сделок на нерыночных условиях Банк не заключает.

Банк совершает операции с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организаторов торгов, в данный момент на балансе Банка имеются бумаги сроком погашения менее 12 месяцев, поэтому создание оценочных резервов существенно не повлияет на показатели деятельности банка.

По долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход корректировочный резерв по состоянию на 01.02.2019 составил 156 тыс. рублей, по состоянию на 01.03.2019 оценочный резерв уменьшился и составил 119 тыс. рублей. На 01.03.2019 сумма оценочного уменьшила до 112 тыс. рублей, на 01.04.2019 сумма оценочного резерва составила 438 тыс. рублей.

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и корректировка резервов до оценочных значений на 01.04.2019г.

	Наименование операций	Прибыль переходно го этапа (бал.счет 10801)	Убыток переходног о этапа (бал.счет 10901)	Доходы текущего года 1 кв.2019 (бал.счет 70601)	Расходы текущего года 1 кв. 2019 (бал.счет 70606)
1	Начисление просроченных % согласно письму Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.18	336			

2	Создание резерва по просроченным %, начисленным согласно письму Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.18		180		
3	Корректировка резерва до оценочного по приобретенным правам требований				
4	Корректировка резерва до оценочного по ссудной задолженности			17 357	16 533
5	Корректировка резерва до оценочного по долговым обязательствам				438
6	Корректировка резерва до оценочного по МБК				
7	Корректировка резерва до оценочного по корреспондентским счетам				
8	Корректировка резерва до оценочного по внебалансовым обязательствам (лимиты овердрафта и линий)			136	355
9	Переоценка ценных бумаг при реклассификации	124	983		
10	Доведение СС до АС по ссудной задолженности			2 787	
	<b>Итого</b>	<b>460</b>	<b>1163</b>	<b>20 280</b>	<b>17 326</b>

Ниже представлена информация о сформированных Банком резервах на возможные потери по активам с учетом оценочных резервов.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019 включая оценочные резервы	Данные на 01.01.2019 без учета оценочных резервов	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	<b>42 452</b>	<b>54 270</b>	<b>(11 818)</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, втч:	22 051	31 861	(9 810)
	- по ссудной задолженности	21 819	31 265	(9 446)
	- по накопленным процентам по ссудной задолженности	232	596	(364)
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, втч:	20 259	21 393	(1 134)
	-по вложениям в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 367	9 641	(1 274)
	-по вложениям в договора долевого участия в строительстве	10 866	10 866	0
	-по прочим активам	588	323	265
	- по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	438	563	(125)

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	142	1 016	(874)
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Применение требований МСФО 9 по итогам оценки результатов деятельности на 01.04.2019 не оказало влияние на показатели деятельности и финансовую устойчивость Банка в связи с тем, что согласно Указанию Банка России от 27.11.2018 N 4987-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" все корректировки амортизированной стоимости финансовых инструментов и оценочных резервов исключаются из расчета капитала и нормативов достаточности капитала.

	<i>Показатели</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.02.2019</b>	<b>01.03.2019</b>	<b>01.04.2019</b>	<b>01.04.2019 с учетом влияния МСФО 9</b>
1.	* Собственные средства (капитал), тыс.руб.	291 570	301 072	294 018	300 146	303 152
2.	Норматив достаточности основного капитала (min 6%), Н 1.2 (%)	7,8	8,7	8,6	8	7,9
3.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (min 8%) , Н 1.0 (%)	18,6	20,9	21,1	20,1	20,08
4.	Норматив текущей ликвидности (min 50%), Н 3 (%)	143,5	171,3	222,8	168	-
5.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (max 20%), Н 6 (%)	15,4	15,0	14,8	14,2	14,1
6.	Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (max 20%), Н 25 (%)	2,6	2,4	2,4	2	1,9

\*На 01.01.2019 капитал и норматив Н1.2 Н1.0 пересчитаны с учетом СПОД.

## 21. Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности.

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

Доля просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме кредитного портфеля составляет всего 4,9% по состоянию на 01.04.2019 года и 3,2% по состоянию на начало отчетного года.

Банк на постоянной основе проводит работу с заемщиками в части недопущения просрочки по кредитам и уменьшения ее доли в общем объеме активов Банка.

Ниже представлена информация о просроченной задолженности в общем объеме просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему.

№ п/п	Наименования статьи	на 01.04.2019 года		на 01.01.2019 года	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
<b>1</b>	<b>Общая просроченная задолженность</b>	<b>39 234</b>	<b>4.9</b>	<b>24 716</b>	<b>3.2</b>
1.1.	до 30 дней	11 061	1.4	1 447	0.2
1.2.	от 31 до 90 дней	11 670	1.4	3 754	0.5
1.3.	от 91 до 180 дней	3 914	0.5	4 746	0.6
1.4.	свыше 180 дней	12 589	1.6	14 769	1.9

Ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в части просроченной суммы, отнесенной на балансовый счет 45815, по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему.

№ п/п	Наименования статьи	на 01.04.2019 года		на 01.01.2018 года	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
<b>1</b>	<b>Общая просроченная задолженность</b>	<b>966</b>	<b>0.1</b>	<b>4 668</b>	<b>0.6</b>
1.1.	до 30 дней	37	0.0	49	0.0
1.2.	от 31 до 90 дней	41	0.0	175.0	0.0
1.3.	от 91 до 180 дней	454	0.1	27	0.0
1.4.	свыше 180 дней	434	0.1	4 417	0.6

Из общей суммы просроченной задолженности вся просроченная задолженность приходится на долю физ. лиц - 966 тыс. рублей, из которых большая часть в размере 544 тыс. рублей или 56,3% – к географическому региону Москвы и Московской области, 251 тыс. рублей или 26,0% - к географическому региону Белгородской области и 171 тыс. рублей или 17,7% относится к географическому региону Омской области.

Ниже представлена структура данных о просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без вычета резервов под обесценение).

Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	Данные на 01.04.2019 года, тыс. рублей	Уд. вес, %	Данные на 01.01.2019 года, тыс. рублей	Уд. вес, %
Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	<b>966</b>	<b>100.0</b>	<b>4 668</b>	<b>100.0</b>
Белгородская область	251	26.0	206	4.4

Калужская область	0	0.0	332	7.1
г. Москва	361	37.4	171	3.7
Московская область	183	18.9	75	1.6
Омская область	171	17.7	3 884	83.2

## 22. Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.04.2019 года большая часть просроченных процентов приходится на долю физ. лиц - 2 255 тыс. рублей или 95%, остальная часть просроченных процентов приходится на долю ИП - 119 тыс. рублей или 5%.

Из общей суммы просроченных процентов к 1-3 категории качества отнесены 1 933 тыс. рублей, к 4-5 категории качества отнесены 441 тыс. рублей и признаны в доходы Банка.

Ниже представлена информация по просроченным процентам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

№ п/п	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	2 374	2 051
1.1	Стандартные, нестандартные и сомнительные к получению, отнесенные к 1, 2 и 3 категории качества	1 933	1 596
1.2	Проблемные и безнадежные к получению, отнесенные к 4 и 5 категории качества, учтенные на б/сч 459	441	126
1.3	Проблемные и безнадежные к получению, отнесенные к 4 и 5 категории качества, учтенные на вб/сч 91604	0	329

Ниже представлена структура данных просроченных процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без вычета резервов под обесценение).

Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Данные на 01.04.2019 Г., тыс. рублей	Уд. вес, %	Данные на 01.01.2019 Г., тыс. рублей	Уд. вес, %
Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	2 374	100.0	2 051	100.0
Белгородская область	323	13.6	268	13.1
Калужская область	0	0.0	1	0.0
г. Москва	199	8.4	49	2.4
Московская область	963	40.6	516	25.2
Омская область	889	37.4	1 217	59.3

**23. Обеспечение по ссудам.**

Банк принимает различное обеспечение по выданным кредитам.

За 3 месяца 2019 года произошло незначительное увеличение стоимости обеспечения на 112 653 тыс. рублей или 4,75%.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам.

Обеспечение по ссудам	Данные на 01.10.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в том числе:</b>	<b>12 078</b>	<b>12 078</b>
Коммерческая и жилая недвижимость	12 078	12 078
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.</b>	<b>2 470 898</b>	<b>2 358 245</b>
Коммерческая и жилая недвижимость, в том числе:	578 467	612 223
- закладные	245 812	239 464
Залог оборудования	71 806	55 779
Залог товаров в обороте	20 006	20 007
Транспортные средства	162 466	150 739
Залог прав	176 177	186 631
Залог доли в уставном капитале ЮЛ	66 630	0
Ценные бумаги	0	0
Гарантии и поручительства	1 395 346	1 332 866

Подверженность Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении по выданным кредитам является умеренной, т.к. обеспечение по ипотечным кредитам является ликвидным на рынке недвижимости и стоимость квартир превышает в среднем на 20-25% сумму выданных кредитов. Товары в обороте, принимаемые в залог, являются быстро оборачиваемыми товарами, пользующимися повышенным спросом. Большая часть транспортных средств представлена промышленными машинами, имеющие большой срок полезного использования. Залог прав представлен правами требования на аренду земельного участка и на квартиры по договорам ДДУ.

В залоговом портфеле Банка имеется обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери только по одному кредитному договору юридического лица, а также есть существенный объем залогов, отвечающих требованиям 2 категории качества обеспечения, но Банк используя принцип осторожности в процессе принятия решения об уменьшении расчетного резерва на

возможные потери за счет принятого от заемщика обеспечения не использует его для снижения расчетного резерва на возможные потери. Обязательства по возврату обеспечения до погашения кредита у банка отсутствуют.

Активы, которые могут быть использованы Банком в качестве обеспечения и принимаемые Банком России в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа представлены в пункте 23 «Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

## **24. Оценка обеспечения.**

В целях организации работы с полученными Банком залогами и снижения рисков, связанных с обеспечением выданных кредитов, в Банке утверждено «Положение о порядке работы с залогом» (далее – «Положение») Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество».

### **Основными принципами при залоговой работе, являются:**

- проведение анализа предмета залога;
- формирование качественного залогового портфеля банка;
- соблюдение требований к работе с залогами на всех уровнях структуры банка;
- обеспечение сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы и контроль его состояния.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов, рассматриваются движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю по праву собственности (и/или права аренды, права требования), имущественные права, гарантийные депозиты (вклады), ценные бумаги, а также гарантии и поручительства при отсутствии установленных законом или банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога.

Не рекомендуются для рассмотрения в качестве залога:

- объекты интеллектуальной собственности;
- опытные образцы промышленных изделий.

Не рассматриваются в качестве залогового обеспечения виды имущества, которые в соответствии с законодательством РФ не могут являться предметом залога.

В своей деятельности по работе с залогом Банк руководствуется нормами Гражданского Кодекса Российской Федерации, Законом «Об Ипотеке», Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. и иными законодательными актам.

### **Заключение договора залога состоит из следующих этапов:**

#### **1. Проверка предмета залога.**

Начало работ по экспертизе имущества инициирует кредитующее подразделение на основании полученного от клиента заявления, для чего в различные подразделения направляются запросы на проверку.

Проверка осуществляется на основании предоставленных Залогодателем документов, а в случае необходимости Банк запрашивает и получает документы и информацию от государственных органов и организаций относительно предмета залога.

В ходе мероприятий по проверке предмета залога должны быть осуществлены в т.ч.:

- проверка наличия предмета залога, его состояние и соответствие заявленным Залогодателем параметрам;



- проверка права Залогодателя распоряжаться предметом залога и передавать его в залог Банку;
- наличие обременений и ограничений связанных с предметом залога;
- проверка местоположения/хранения предмета залога (в случае движимого имущества).

В ходе проверки предмета залога, представители Залогодателя и Банка подписывают соответствующий акт осмотра предмета залога, в котором отражается факт его наличия и состояния.

Результатом проверки предмета залога является заключение соответствующей службы Банка:

- юридической службы – юридическая экспертиза предмета залога и Залогодателя;
- службы безопасности – подтверждение факта наличия и состояния предмета залога, наличие у залогодателя кредитной истории, и проверка повторного залога предлагаемого в залог имущества;
- кредитного подразделения/службы управления риском – оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога, оценка финансового положения залогодателя/поручителя.

Заключения данных служб о возможности принять в обеспечение по кредиту предлагаемый предмет залога, могут быть оформлены как отдельно, так и как часть заключения о возможности выдачи кредита.

Основываясь на собранной информации, уполномоченный орган Банка принимает решение о принятии данного обеспечения в залог.

## 2. Юридическая экспертиза.

Предварительным этапом работы при осуществлении экспертизы имущества является проведение переговоров с потенциальным заемщиком. Предварительные переговоры инициируются кредитующим подразделением. Если потенциальная кредитная сделка предполагает наличие сложного или комплексного залога, то по согласованию с кредитующим подразделением в переговорах принимают участие представители юридической службы. Задачей представителей юридической службы на переговорах является юридическая оценка рисков, связанных с принятием предлагаемого заемщиком имущества в залог.

Для проведения юридической экспертизы предмета залога сотрудник кредитного подразделения направляет в юридическую службу соответствующие материалы. В случае, если Заемщик и Залогодатель — не одно и то же лицо (или в случае предоставления поручительства или гарантий), юридическая служба проводит проверку Залогодателя/Поручителя.

Специалист юридической службы должен установить:

- юридическую состоятельность Залогодателя/Поручителя/Гаранта;
- отсутствие правовых ограничений на совершение сделок с данным видом имущества;
- отсутствие установленных банком ограничений на совершение сделок с данным видом имущества.

## 3. Проверка со стороны службы безопасности.

В ходе проверки служба безопасности Банка проверяет:

- место нахождение и состояние предмета залога;

- проверка о наличии негативной информации лица, представившего залог, гарантию или поручительство;
- достоверность данных предоставленных в банк.

#### 4. Оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

Оценка предмета залога для целей совершения кредитной сделки может быть выполнена специалистом Банка.

В случае если предметом залога являются эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов (как котируемые на организованном рынке ценные бумаги, так и не котируемые) или банковская гарантия оценку финансового состояния банка-гаранта и рыночной стоимости ценных бумаг осуществляет сотрудник Службы управления рисками.

В случае если предметом залога является имущество или имущественные права оценку рыночной стоимости обеспечения осуществляет сотрудник Кредитного подразделения.

В случае, если в качестве обеспечения по Кредитной заявке предлагается поручительство юридических или физических лиц, комплексную оценку возможности принятия поручительства, в том числе оценку финансового состояния предполагаемого Поручителя, осуществляет сотрудник Кредитного подразделения.

В случае если Залогодателем по ссуде выступает третье лицо, оценку финансового состояния Залогодателя осуществляет ответственный сотрудник Кредитного подразделения.

Привлечение независимого оценщика и подготовка отчета об оценке являются обязательными в случае вовлечения в сделку объектов оценки, принадлежащих полностью или частично Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям, в частности:

- при использовании объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям, в качестве предмета залога;
- при переуступке долговых обязательств, связанных с объектами оценки, принадлежащими Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям;
- при ипотечном кредитовании физических лиц и юридических лиц в случаях возникновения споров о величине стоимости предмета ипотеки.

Оценочная стоимость предмета залога, указывается в договоре залога и не должна превышать рыночную стоимость предмета залога.

Поручительство отражается в бухгалтерском балансе следующим способом:

в случае неограниченного поручительства – величина принятого поручительства отражается в сумме обязательств заемщика, за которые поручился поручительств. Сумма поручительства на момент принятия его к учету определяется в размере полной суммы основного долга по кредиту и процентов, подлежащих уплате за весь срок действия кредитного договора.

в случае ограниченного поручительства – в сумме на которую было выдано поручительство и в случае выплат по кредиту со стороны поручителя корректируется на размер произведённых выплат.

#### 5. Страхование предмета залога.

Требование о необходимости страхования предмета залога и выбор страховой компании может быть предусмотрено договором залога по усмотрению Банка, за исключением случаев обязательного страхования, предусмотренных законом.

Договор залога заключается в форме соответствующей законодательству Российской Федерации, с использованием шаблонов договора залога, утвержденных юридической службой Банка. Сделки по передаче предмета залога в залог требующие регистрации совершаются Банком в соответствии с предусмотренными законодательством процедурами.

### **Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога**

Справедливая стоимость предмета залога определяется в отношении залога, относящегося Банком к I и II категориям качества обеспечения, с целью изменения величины резерва по ссуде, согласно главе 6, Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г.

Под справедливой стоимостью предмета залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней (далее – «справедливая стоимость залога»).

Справедливая стоимость определяется сотрудником Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Определение справедливой стоимости залога осуществляется на основе следующих принципов:

- источниками информации о стоимости залога могут являться сведения из средств массовой информации, справка торгующих организаций, отчеты лиц, осуществляющих оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ, информация из сети Internet и иные источники. Банк рассматривает всю имеющуюся информацию в совокупности,

- справедливая стоимость залога имущества и имущественных прав определяется из расчета не более 80% от рыночной стоимости предмета залога. Исключением являются случаи, предусмотренные пунктом 6.6. Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г.

### **Порядок и периодичность оценки ликвидности залога.**

Профессиональные суждения о ликвидности залога выносятся Банком по результатам комплексного и объективного анализа информации о залоге, фактического состояния залога, специфических особенностей залога конкретного имущества, состояния отрасли и перспектив реализации предмета залога, состояния юридической документации в отношении залоговых прав Банка.

Контроль со стороны Банка за достаточностью и сохранностью заложенного имущества (при оставлении его у залогодателя) осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год путем проверки имущества с составлением акта его наличия, характеристики состояния и места хранения.

При закладе имущества (передача предмета залога во владение) залогодержателю, заложенное имущество не выходит из под контроля Банка.

## 25. Информация о реструктурированных активах и ссудах.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

По состоянию на 01.04.2019 года имеется восемь реструктуризированных кредитов, выданных трем юр. лицам и четырем физ. лицам, в том числе по видам реструктуризации:

- на увеличение срока возврата основного долга (трем юр. лицам и одному физ. лицу);
- на изменение процентной ставки (одному физ. лицу)
- на увеличение срока возврата основного долга и изменение процентной ставки (двум физ. лицам).

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2019 года составляет всего 5,7%. В сложившихся экономических условиях Банк старался проводить взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска. Реструктуризация иных активов не производилась.

Ниже представлена информация о реструктурированных активах, подверженных кредитному риску.

№ п/п	Перечень активов	Данные на 01.04.2019 года тыс. руб.	Данные на 01.01.2019 года тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	<b>1 185 736</b>	<b>907 537</b>
1.1.	реструктурированные активы, всего:	67 493	67 548
	доля в общей сумме активов, %	5.7	7.4
<b>2</b>	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>805 159</b>	<b>780 985</b>
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	67 493	67 548
	доля в общей сумме ссуд, %	8.4	8.6
<b>3</b>	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам реструктуризации всего, в том числе:</b>	<b>67 493</b>	<b>67 548</b>
3.1.	увеличение срока возврата основного долга	64 192	64 216
3.2.	изменение графика возврата основного долга	0	0
3.3.	изменение процентной ставки	12 548	12 603
<b>4</b>	<b>Реструктурированная ссуда по срокам просрочки всего, в том числе: Просроченная основная задолженность по реструктурированным ссудам по срокам просрочки всего, в том числе:</b>	<b>251</b>	<b>205</b>
4.1.	До 30 дней	0	0
4.2.	Свыше 30 дней	0	0
4.3.	Свыше 90 дней	251	205

## 26. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на начало отчетного года отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 г. портфель по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 100,00% состоит из акций прочих эмитентов –резидентов, включенных в первый котировальный список.

Все долевыми ценные бумаги по состоянию на 01.04.2019 года номинированы в рублях РФ.

Ниже представлена информация о структуре портфеля ценных бумаг.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Уд. вес (%)	Данные на 01.01.2019 г.	Уд. вес (%)	Изменение тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, в том числе:	6 200	100.00	0	0	0
• Акции прочих эмитентов-резидентов РФ	6 200	100.00	0	0	0

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.04.2019 года.

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Кол-во ЦБ	Справедливая стоимость ЦБ в тыс. руб.	Удельный вес вложений в эмитента в портфеле (в %)
ПАО "Детский мир"	Детский мир ао	RU000A0JSQ90	70 000	6 200	100.00
<b>ИТОГО:</b>			<b>70 000</b>	<b>6 200</b>	<b>100.00</b>

## 27. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.04.2019 г. объем вложений ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 224 548 тысяч рублей.

По данным на 01.04.2019 года портфель ценных бумаг Банка на 100% состоит из долговых ценных бумаг, 82.38 % из которых приходится на облигации федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ), 17.62% - облигации прочих организаций резидентов РФ.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами, номинированными в рублях.

Ценные бумаги хранятся и учитываются в депозитарии Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

Ниже представлена информация о структуре портфеля ценных бумаг.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Уд. вес (%)	Данные на 01.01.2019 г.	Уд. вес (%)	Изменение тыс. руб.
<b>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (портфеле для продажи) всего:</b>	<b>224 548</b>	<b>100.00</b>	<b>290 116</b>	<b>100.00</b>	<b>-65 568</b>
<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>224 548</b>	<b>100.00</b>	<b>243 780</b>	<b>84.03</b>	<b>-19 232</b>
• Облигаций федерального займа (ОФЗ)	184 992	82.38	165 900	57.18	19 092
• Облигаций прочих организаций-резидентов РФ	39 556	17.62	77 880	26.85	-38 324
<b>Долевые ценные бумаги, в том числе</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 336</b>	<b>15,97</b>	<b>-46 336</b>
• Акций кредитных организаций-резидентов РФ	0	0	12 093	4.17	- 12 093
• Акций прочих эмитентов-резидентов РФ	0	0	34 243	11.80	-34 243

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.04.2019 года.

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Кол-во ЦБ	Справедливая стоимость ЦБ в тыс.руб.	Удельный вес вложений в эмитента в портфеле (в %)
Минфин РФ	ОФЗ 26216	RU000A0JU9V1	180 635	184 992	82.38
ПАО "Транснефть"	Транснефть БО-001Р-10	RU000A0ZZ349	23 453	23 596	10.51
ПАО АФК "Система"	АФК Система оббП07	RU000A0ZYQY7	13 549	13 893	6.19
ПАО "РусГидро"	РусГидро оббП-04	RU000A0JWCB3	1 967	2 067	0.92
<b>ИТОГО:</b>			<b>219 604</b>	<b>224 548</b>	<b>100.00</b>

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.01.2019 года.

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Кол-во ЦБ	Справедливая стоимость ЦБ в тыс.руб.	Удельный вес вложений в эмитента в портфеле (в %)
Минфин РФ	ОФЗ 26208	RU000A0JS4M5	161 677	165 900	57.18
ПАО "Транснефть"	Транснефть БО-001Р-10	RU000A0ZZ349	23 453	22 992	7.93
ООО "СИНХ-Финанс"	СИНХ БО-001Р-01	RU000A0JXVE5	22 511	22 926	7.90

ПАО "Уралкалий"	Уралкалий обПБО-04-Р	RU000A0ZZ9W4	19 703	18 422	6.35
ПАО «Магнит»	Магнит- ао	RU000A0JKQU8	5 000	17 560	6.05
ПАО АФК "Система"	АФК Система оббП07	RU000A0ZYQY7	13 000	13 541	4.67
ПАО «ФСК ЕЭС»	ФСК ЕЭС - ао	RU000A0JPNN9	69 830 000	10 347	3.57
ПАО "Детский мир"	Детский мир ао	RU000A0JSQ90	70 000	6 335	2.18
ПАО Сбербанк	Сбербанк России ао03	RU0009029540	65 000	12 093	4.17
<b>ИТОГО:</b>			<b>70 210 344</b>	<b>290 116</b>	<b>100.00</b>

Ниже представлена информация о сроках обращения, величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 года.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Рейтинг эмитента	Срок обращения, дни	Ставка купона, %	Дата последней купонной выплаты
RU000A0JU9V1	ОФЗ 26216	216	08.11.2013	15.05.2019	MOODY'S – Baa3; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2009	-	-
RU000A0ZZ349	Транснефть БО-001Р-10	БО-001Р-10 / 010	11.04.2018	08.10.2021	MOODY'S – Baa2; S&P – BBB; АО "Эксперт РА" ruAAA	1274	7	12.10.2018
RU000A0ZYQY7	АФК Система оббП07	001Р-07/ 007	31.01.2018	21.01.2028	S&P – B+; FITCH – BB-; АО "Эксперт РА" ruA-	3640	9.8	01.02.2019
RU000A0JWCB3	РусГидро оббП04	БО-П04 / 004	01.04.2018	04.04.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	1092	-	-

Ниже представлена информация о сроках обращения, величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг в портфеле для продажи по состоянию на 01.01.2019 года.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Рейтинг эмитента	Срок обращения, дни	Ставка купона, %	Дата последней купонной выплаты
RU000A0JS4M5	ОФЗ 26208	208	28.02.2012	27.02.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	-	-

RU000A0ZZ349	Транснефть БО-001P-10	БО-001P-10/010	11.04.2018	08.10.2021	MOODY'S - Baa3; S&P - BBB; АО "Эксперт РА"- ruAAA	1274	7.0	12.10.2018
RU000A0JXVE5	СИНХ БО-001P-01	БО-001P-01/001	06.07.2017	05.07.2022	FITCH - BB+; АО "Эксперт РА"- ruAA+	1820	8.9	10.07.2018
RU000A0ZZ9W4	Уралкалий обПБО-04-P	ПБО-04-P/004	13.06.2018	09.06.2023	S&P - BB-; FITCH - BB-; MOODY'S - Ba2; АО "Эксперт РА"- ruA	1820	7.7	14.12.2018
RU000A0ZYQY7	АФК Система обП07	001P-07/007	31.01.2018	21.01.2028	S&P - B+; FITCH - BB-; АО "Эксперт РА"- ruA-	3640	-	-

Ниже представлена структура вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), по отраслям экономики.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019г.	Данные на 01.01.2019г.
Государственный сектор	184 992	165 900
Финансовый сектор	13 893	48 560
Энергетический сектор	2 067	10 347
Горнодобывающая промышленность	0	0
Телекоммуникации	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	17 560
Горно-металлургическая промышленность	0	0
Нефтегазовый сектор	23 596	22 992
Торговля	0	6 335
Производство удобрений	0	18 422
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), до вычета резерва под обесценение:</b>	<b>224 548</b>	<b>290 116</b>
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи):</b>	<b>224 548</b>	<b>290 116</b>



Ниже представлена информация о долевых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия / выпуск	Кол-во бумаг	Номинал (в валюте бумаги)	Доля участия в уставном капитале объекта долевого участия (%)	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	Рыночная котировка на отчетную дату	Рейтинг эмитента ценных бумаг	Допущены в листинг (да/нет)
RU000A0JKQU8	Магнит - ао	001	5 000	0.01	0.004906225	17 560	3 512.00	S&P - BB; АО "Эксперт РА" - ruAA-	да
RU000A0JPNN9	ФСК ЕЭС - ао	001	69 830 000	0.50	0.005478301	10 348	0.14818	S&P BBB- MOODY'S - Ba1 Fitch BBB- АКРА- AAA (RU)	да
RU0009029540	Сбербанк России - ао	003	65 000	3.00	0.000301108	12 093	186.05	MOODY'S - Ba1; FITCH - BBB-; АКРА- AAA (RU)	да
RU000A0JSQ90	Детский мир ао	002	70 000	0.0004	0.009472260	6 335	90.50	-	да
<b>ИТОГО</b>			<b>69 970 000</b>			<b>46 336</b>			

## 28. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Данные о вложениях Банка в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2019 г. представлены в таблице ниже.

Эмитент	Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Балансовая стоимость в тыс. руб. на 01.04.2019 г.	Сформированный резерв в тыс. руб. на 01.04.2019 г.	Количество бумаг в шт.	Срок погашения	Размер купона в %
Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	51 845	0	800	02.02.2022	5.125

Данные о вложениях Банка удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2019 г. представлены в таблице ниже.

Эмитент	Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Балансовая стоимость в тыс. руб. на 01.01.2019 г.	Сформированный резерв в тыс. руб. на 01.01.2019 г.	Количество бумаг в шт.	Срок погашения	Размер купона в %
---------	--	---	--	------------------------	----------------	-------------------

Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	56 315	563	800	02.02.2022	5.125
----------------------	--------------	--------	-----	-----	------------	-------

## 29. Операции прямого и обратного РЕПО с ценными бумагами.

Банк работает на рынке прямого и обратного РЕПО с высоколиквидными ценными бумагами, заключая сделки с Центральным Контрагентом (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)).

В отчетном периоде в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам ценные бумаги не предоставлялись. Задержек платежей по ценным бумагам не происходило.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался, т.к. все бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Ниже представлена информация по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.04.2019 года.

Наименование контрагента	Наименование актива	Признание	Дата начала сделки	Дата обратного выкупа	Балансовая стоимость ценных бумаг (тыс.руб.)	право продать или перезаложить ценные бумаги (да/нет)
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 26216	без прекращения признания	29.03.2019	01.04.2019	10 395	да
<b>ИТОГО</b>					<b>10 395</b>	

По состоянию на 01.04.2019 г. сделки обратного РЕПО отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки обратного РЕПО отсутствовали.

## 30. Рыночный риск и его составляющие.

Банк в своей деятельности рассматривает как значимый рыночный риск, который включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарные риски. Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Группа рыночных рисков операций на финансовых рынках включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск	Определение
Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
Фондовый риск	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.

Валютный риск	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
Товарный риск (включая производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары)	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.

Ниже представлена информация о величине рыночного риска и его составляющих на отчетные даты 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г.

Данные, используемые при расчете нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2	Данные о величине рыночного риска по состоянию на 01.04.2019 г.	Данные о величине рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г.	Абсолютное изменение величины рыночного риска за период с 01.01.2019 г. по 01.04.2019 г.
<b>Процентный риск (ПР), в т.ч.:</b>	<b>3 006.44</b>	<b>8 843.81</b>	<b>-5 837.37</b>
* Общий процентный риск	956.57	1 756.60	-800.03
* Специальный процентный риск	2 049.87	7 087.21	5 037.34
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0	0
<b>Фондовый риск (ФР), в т.ч.:</b>	<b>992.10</b>	<b>7 413.7</b>	<b>-6 421.60</b>
* Общий фондовый риск	496.05	3 706.85	-3 210.80
* Специальный фондовый риск	496.05	3 706.85	3 210.80
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0	0
<b>Валютный риск (ВР), в т.ч.</b>	<b>1 869.65</b>	<b>1 336.59</b>	<b>533.06</b>
* Размер ОВП, включаемых в расчет рыночного риска	23 370.65	16 707.37	6 663.28
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0	
<b>Товарный риск (ТР), в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
* Основной товарный риск	0	0	
* Дополнительный товарный риск	0	0	
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0	

<b>Совокупный рыночный риск (12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР)), в т.ч.:</b>	<b>73 352.38</b>	<b>219 926.25</b>	<b>-146 573.87</b>
---	------------------	-------------------	--------------------

Совокупный рыночный риск за отчетный период снизился, что обусловлено, в первую очередь, инвестиционной политикой Банка. За указанный период размер вложений Банка в ценные бумаги уменьшился и составил на конец отчетного периода 230 748 тысяч рублей, что на 20,46% меньше аналогичного показателя предыдущего года.

По состоянию на 01.04.2019 г. ценные бумаги, учтенные в портфеле на 97,31 состоят из облигаций, из них 80,17% из облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ) и 17,14% из облигаций прочих резидентов. На акции прочих эмитентов резидентов приходится 2,69%.

Подробные данные о величине рыночного риска и его составляющих по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 гг. представлены ниже.

Ниже представлены данные значений рыночного риска за год предшествующий отчетной дате:

Дата	Процент ный риск (ПР), тыс. руб.	Стоимость финансовых инструментов, подверженных ПР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.2:3) в %	Фондовый риск (ФР)	Стоимость фин. инструментов, подверженных ФР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.5:6) в %	Рыночный риск (РР), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.04.2018	61 871.53	990 725.59	6.25	29 918.80	233 308.60	12.82	1 174 005.88
01.05.2018	25 156.10	751 219.23	3.35	15 541.58	136 206.80	11.41	524 430.25
01.06.2018	19 919.24	861 970.58	2.31	12 762.08	79 762.87	16.00	567 256.25
01.07.2018	22 056.78	884 971.23	2.49	6 157.54	39 330.98	15.66	867 086.13
01.08.2018	29 779.49	1 069 555.23	2.78	4 888.36	31 093.94	15.72	1 020 147.75
01.09.2018	11 751.82	493 341.02	2.38	2 513.52	15 709.47	16	561 782.25
01.10.2018	12 947.87	468 065.23	2.77	2 254.72	14 091.96	16	214 976.5
01.11.2018	8 674.84	362 184.68	2.4	5 790.52	37 562.93	15.42	203 049.88
01.12.2018	9 785.34	349 176.48	2.8	4 601.38	28 758.57	16	201 833.13
01.01.2019	8 843.81	243 780.44	3.63	7 413.7	46 335.66	16	219 926.25
01.02.2019	9 677.05	252 013.46	3.84	1 018.30	6 364.40	16	150 502.25
01.03.2019	3 006.69	230 795.95	1.3	1 732.12	10 825.78	16	84 059.75
01.04.2019	3 006.44	6 200.60	1.34	992.10	224 547.68	16	73 352.38

В течение анализируемого периода показатели составляющих элементов рыночного риска находились в пределах установленных лимитов.

### 31. Управление рыночным риском.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков

и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

В целях ограничения рыночных рисков Банк устанавливает: лимиты по видам инструментов (акции, облигации, сделки РЕПО, производные финансовые инструменты); лимиты на портфели (отдельные портфели финансовых инструментов). Подобные позиционные лимиты позволяют ограничить позицию по определенным инструментам и снизить риск концентрации портфеля, т.е. минимизировать вероятность финансовых потерь Банка в результате чрезмерной концентрации однородных финансовых инструментов, подверженных сходным факторам риска. Утверждение лимитов, ограничивающих риск концентрации, осуществляется на основании аналитических данных и расчетов. Мониторинг риска концентрации портфелей осуществляется на ежедневной основе посредством составления отчета о состоянии портфеля ценных бумаг. При определении позиционных лимитов производится всесторонний и комплексный анализ финансового состояния эмитента ценных бумаг. Базой для установления позиционных лимитов служит расчетное значение VaR.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и введение ответственности за нарушение таких ограничений.
- устранения конфликта интересов.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения, необходимые для исчисления, и/или данные свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки рыночного риска, в Службу управления рисками Банка.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критических для Банка значений (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное внесение корректив в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска и принятие надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие независимых информационных потоков по рискам.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты:

- процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг:
  - лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов,
  - ограничения на долю в отдельном выпуске,
  - лимиты дюрации,
  - лимиты потерь (stop-loss);
- рыночные риски операций на валютном рынке:
  - лимиты открытых позиций по видам валют внутри дня и на конец дня,
  - лимиты потерь (stop-loss).

Далее рассмотрим более подробно различные группы рисков.

## 32. Процентный риск.

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

К основным источникам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков). Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка производится как в целом (в рублевом эквиваленте), так и в разрезе видов валют.

В области управления процентным риском торгового портфеля Банком осуществляются, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности, и актуализация ее в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

В отношении процентного риска торгового портфеля Банком осуществляются следующие контрольные процедуры:

- предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, подразделением, осуществляющим операции, связанные с принятием процентного риска;
- ежедневный пост-контроль соблюдения лимитов подразделением, не зависимым от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием процентного риска.

Величина процентного риска на 01.04.2019 г. составила 3 006.44 тысяч рублей (в том числе Общий процентный риск - 956.57 тысяч рублей, Специальный процентный риск - 2 049.87 тысяч рублей). Таким образом, процентный риск по данным на 1 апреля 2019 года сократился на 5 873.37 тысяч рублей по сравнению с данными на начало 2019 года.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.	Изменение
Процентный риск, в т. ч.:	3 006.44	8 843.81	-5 837.37
* Общий процентный риск	956.57	1 756.60	- 800.03
* Специальный процентный риск	2 049.87	7 087.21	-5 037.34

В расчет показателей процентного риска на 01.04.2019 года были включены чистые позиции по долговым ценным бумагам следующих эмитентов: Минфин РФ, ПАО АФК "Система", ПАО «РусГидро», ПАО "Транснефть". В портфеле облигаций большую долю (82,38%) занимают облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации на общую сумму 184 992 тысяч рублей, которые не подвержены специальному процентному риску.

Ниже представлен расчет процентного риска на 01.04.2019 г.

Наименование ЦБ	Справедливая стоимость в тыс. руб. (со знаком (+) чистая длинная позиция, со знаком (-) чистая короткая позиция)	Уровень риска	Коэффициент риска для расчета ОНР (%)	Коэффициент риска для расчета СПР (%)	СПР (в тыс. руб.)
ОФЗ 26216	184 991.92	без риска	0.20%	0.00%	0.00
РусГидро оббП04	2 066.69	низкий	0.00%	0.25%	5.17
АФК Система оббП07	13 893.01	высокий	1.25%	12.00%	1 667.16
Транснефть БО-001Р-10	23 596.06	низкий	1.75%	1.60%	377.54
ОНР по инструментам с высоким риском, в тыс. руб.			173.66		
ОНР по остальным инструментам (RUR), в тыс. руб.			782.91		
ОНР по остальным инструментам (USD&EUR)			0.00		
<b>Итого ОНР:</b>			<b>956.57</b>		
<b>Итого СПР:</b>					<b>2 049.87</b>

Ниже представлен расчет процентного риска на 01.01.2019 г.

Наименование ЦБ	Справедливая стоимость в тыс. руб. (со знаком (+) чистая длинная позиция, со знаком (-) чистая короткая позиция)	Уровень риска	Коэффициент риска для расчета ОНР (%)	Коэффициент риска для расчета СПР (%)	СПР (в тыс. руб.)
ОФЗ 26208	165 900.00	без риска	0.20%	0.00%	0.00
ОФЗ 26208	1 659.00	средний	-	8.00%	132.72



СИНХ БО-001Р-01	22 925.88	высокий	2.25%	12.00%	2 751.11
АФК Система оббП07	13 540.54	высокий	0.00%	12.00%	1 624.86
Транснефть БО-001Р-10	22 991.91	низкий	1.75%	1.60%	367.87
Уралкалий обПБО-04-Р	18 422.11	высокий	2.75%	12.00%	2 210.65
ОПР по инструментам с высоким риском, в тыс. руб.			1 022.44		
ОПР по остальным инструментам (RUR), в тыс. руб.			734.16		
ОПР по остальным инструментам (USD&EUR)			0.00		
<b>Итого ОПР:</b>			<b>1 756.6</b>		
<b>Итого СПР:</b>					<b>7 087.21</b>

### 33. Фондовый риск.

Банк придерживается консервативной политики при проведении операций с акциями и производными финансовыми инструментами.

Основным методом оценки Банком фондового риска является расчет риска в соответствии с Положением Банка России. N 511-П, дополнительно в Банке используется методика VAR.

В отчетном периоде Банк снизил долю вложений в долевые ценные бумаги, так на 01.04.2019 года доля долевых ценных бумаг составила 6 200 тысяч рублей или 2,69% портфеля, на 01.01.2019 года составляла 46 336 тысяч рублей или 15,97% торгового портфеля Банка, абсолютное изменение составило 40 136 тысяч рублей.

Информация о портфеле ценных бумаг, подверженных фондовому риску представлена ниже:

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Справедливая стоимость ЦБ в тыс. руб.	Фондовый риск (ФР), в тыс. руб.
<b>на 01.04.2019 года</b>				
ПАО Детский мир	Детский мир ао	RU000A0JSQ90	6 200.60	992.10
<b>Итого:</b>			<b>6 200,60</b>	<b>992,10</b>
<b>на 01.01.2019 года</b>				
ПАО Детский мир	Детский мир ао	RU000A0JSQ90	6 335.00	1 013.60
ПАО "Магнит"	Магнит ао	RU000A0JKQU8	17 560.00	2 809.60
ПАО Сбербанк	Сбербанк ао	RU0009029540	12 093.25	1 934.92
ПАО "ФСК ЕЭС"	ФСК ЕЭС ао	RU000A0JPNN9	10 347.41	1 655.58
<b>Итого:</b>			<b>46 335,66</b>	<b>7 413,7</b>

Изменение за отчетный период:			-40 135,06	- 6 421,60
-------------------------------	--	--	------------	------------

### 34. Валютный риск.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется Банком посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютными активами и валютными обязательствами и видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России.

Банк соблюдает лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2019 года ОВП составила 5,8573%, на 01.04.2019 года ОВП составила 7.7864% от капитала Банка.

Ниже представлено значение ОВП за последний год.

Дата	Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.3:2), в %
01.04.2018	303 543	26 626.7277	8.7720
01.05.2018	301 326	15 709.2477	5.2134
01.06.2018	300 641	16 691.0367	5.5518
01.07.2018	300 753	15 566.4188	5.1758
01.08.2018	300 412	11 081.8883	3.6889
01.09.2018	300 101	17 949.7776	5.9812
01.10.2018	304 375	24 944.0898	8.1952
01.11.2018	295 448	22 232.9016	7.5251
01.12.2018	290 010	21 999.1288	7.5856
01.01.2019*	285 236	16 707.3744	5.8573
01.02.2019	301 072	16810.4194	5.5835
01.03.2019	294 018	24824.6683	8.4432
01.04.2019	300 146	23370.6531	7.7864

\*Капитал на начало и конец отчетного года указан с учетом СПОД.

За год, предшествующий отчетной дате, размер ОВП сократился на 0,9856%. Сокращение размера ОВП связано с существенным сокращением остатков на счетах Банка в иностранной валюте. Средства населения, размещенные в депозиты в иностранных валютах сокращаются в связи с возвратом вкладов согласно условиям заключенных договоров.

Сумма вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и номинированные в долларах США тыс. рублей составила 51 845 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в долларах США на 01.04.2019 года является положительной и составила 97 811 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в евро является положительной и составляет 1 145 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в рублях является положительной и составляет 205 854 тыс. рублей. Активы в валюте представлены вложениями Банка в ценные бумаги, а также остатками в кассе и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах и в части ссудной задолженности депонированными средствами Банка в НКО «НКЦ» (ЗАО) по валютным операциям. Пассивы в валюте представлены в основном остатками на расчетных счетах клиентов и средствами во вкладах физических лиц и остатками на счетах накопленных процентов по данным вкладам.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе иностранных валют по состоянию на 01.04.2019 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.04.2019
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	52 272	3 226	140 774	196 272
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, втч:	0	0	42 457	42 457
- Обязательные резервы	0	0	2 132	2 132
Средства в кредитных организациях	1 476	22 809	6 307	30 592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	6 200	6 200
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	971	0	791 092	792 063
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	224 548	224 548
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые	51 845	0	0	51 845

по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)				
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	59	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	21 702	21 702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	101 145	101 145
Прочие активы	491	0	60 556	61 047
<b>Всего активов</b>	<b>107 055</b>	<b>26 035</b>	<b>1 395 121</b>	<b>1 528 211</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в тч:	9 244	24 890	1 281 070	1 315 204
- средства кредитных организаций	0	0	10 075	10 075
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, втч:	9 244	24 890	1 270 995	1 305 129
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 227	23 191	1 043 878	1 076 296
Прочие обязательства	0	0	7 011	7 011
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	142	142
<b>Всего пассивов</b>	<b>9 244</b>	<b>24 890</b>	<b>1 288 223</b>	<b>1 322 357</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>97 811</b>	<b>1 145</b>	<b>106 898</b>	<b>205 854</b>

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе иностранных валют по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2019
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	14 402	1 861	103 769	120 032

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	74 147	74 147
Обязательные резервы	0	0	2 267	2 267
Средства в кредитных организациях	1 721	899	9 759	12 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 539	8 744	739 437	749 720
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	290 117	290 117
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 315	0	(563)	55 752
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	59	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	44 497	44 497
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	81 478	81 478
Прочие активы	0	1	51 813	51 814
<b>Всего активов</b>	<b>73 977</b>	<b>11 505</b>	<b>1 394 794</b>	<b>1 480 276</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 127	34 049	1 219 902	1 266 078
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 115	26 829	966 335	1 005 279
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	209	209
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	10	12	22 330	22 352
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	1 016	1 016
<b>Всего пассивов</b>	<b>12 137</b>	<b>34 061</b>	<b>1 243 457</b>	<b>1 289 655</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>61 840</b>	<b>-22 556</b>	<b>151 337</b>	<b>190 621</b>

### 35. Значение операционного риска и его составляющих.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ниже представлены сравнительные данные по операционному риску на отчетные даты 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г.

Данные операционного риска на обе отчетные даты идентичны в связи с тем, что пересчет показателей осуществляется начиная с операционного дня, следующего за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Изменение
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>11 441</b>	<b>11 441</b>	<b>0</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	71 685	71 685	0
чистые процентные доходы	45 367	45 367	0
чистые непроцентные доходы	26 318	26 318	0
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	1	1	0

### 36. Риск потери ликвидности.

В 2019 году действует Положение об организации управления риском ликвидности в ПАО КБ "ПФС-БАНК" (новая редакция), утвержденное Наблюдательным Советом (протокол № 70 от 13.12.2018г.), разработанное в соответствии с действующими на тот момент законодательными и нормативно-правовыми актами.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска ликвидности.

Основные направления деятельности Банка в сфере управления и контроля за ликвидностью заключаются в том, чтобы:

- Достигать максимально возможного уровня ликвидности, путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- Постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- Формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный портфель) в строгом соответствии с имеющейся ресурсной базой;
- Поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- Совершенствовать механизм и методы управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Таким образом, основное направление политики Банка в данном вопросе заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, а Банк является ликвидным, когда он может получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

При управлении активами в банковской практике используются следующие основные методы поддержания банковской ликвидности:

- Метод продажи ликвидных активов;
- Метод предоставления краткосрочных ссуд;
- Метод планирования ожидаемого дохода.

Метод управления пассивами заключается в том, что Банк приобретает ликвидность за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

**Факторы, влияющие на банковскую ликвидность**

На ликвидность оказывает влияние ряд факторов, которые следует разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку. К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, следует в первую очередь отнести:

- а) резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- б) структуру банковской системы и стабильность её функционирования;
- в) состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Кроме того, на ликвидность Банка оказывают влияние внутренние факторы, из которых к числу основных относятся:

- а) качество ресурсной базы Банка;
- б) качество инвестиций;
- в) уровень менеджмента;
- г) функциональная структура управления.

Собственный капитал — определяет изначальный уровень ликвидности.

Обеспеченность собственным капиталом увеличивает способность Банка осуществлять большую диверсификацию своей деятельности и относительно безболезненно переносить потерю части кредитных ресурсов, что особенно важно применительно к ресурсам, вложенным в кредиты и не возвращенным заемщиками.

#### **Основные принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.**

На основании сформулированных целей и направлений действий, Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Принцип разделения ликвидности на две составляющие:
  - а) текущую ликвидность (текущую платежную позицию),
  - б) срочную ликвидность (ликвидность баланса Банка);
- Ежедневный контроль текущей ликвидности;
- Планирование срочной ликвидности;
- Конфликт между ликвидностью и доходностью разрешается в пользу ликвидности;
- При размещении активов в различные финансовые инструменты, строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем, т.е. Банк не будет размещать активы, на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Не осуществлять инвестиции в паи и акции, без соответствующих финансово-экономических расчетов, для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

В Банке прописан порядок управления текущей платежной позицией - оперативный план дня, который ведется в режиме реального времени и позволяет оперативно принимать решения по управлению ликвидностью.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Руководителя Службы управления рисками и производится на



основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью Банка требовало проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывал нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

### 37. Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

В отчетном периоде у Банка был достаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, т.к. Банк обладал значительными запасами ликвидности, главным образом, связанными с большим объемом вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящими в Ломбардный список Банка России, и достаточным остатком денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

Ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.04.2019 года.

Наименование показателя	Код статьи	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	267 189	267 189	267 189	267 189	267 189	267 189	267 189	267 189	267 189	267 189
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	3	5 907	6 006	6 006	8 481	21 023	67 468	155 016	251 871	278 514	724 003
3.1. II категории качества	3.1	2 294	2 393	2 393	4 868	15 895	60 122	143 631	235 525	255 359	479 417
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	4	224 548	224 548	224 548	224 548	224 548	224 548	224 548	224 548	224 548	224 548
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5	51 845	51 845	51 845	51 845	51 845	51 845	51 845	51 845	51 845	51 845
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	14 776	14 776	14 776	14 776	14 776	14 776	14 776	14 776	14 776	14 776
6.1. II категории качества	6.1	2 655	2 655	2 655	2 655	2 655	2 655	2 655	2 655	2 655	2 655

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	570 465	570 564	570 564	573 039	585 581	632 026	719 574	816 429	843 072	1 288 561
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе	9	159 055	164 741	181 009	200 451	218 832	305 278	634 373	780 130	953 592	1 305 176
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	9.2	36 201	41 887	58 155	77 597	95 978	179 797	508 892	654 649	828 111	1 079 695
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	9.2/1	117	121	123	123	128	128	937	3 601	3 708	4 873
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	10.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11	16 984	16 984	17 080	17 080	17 294	17 294	17 316	17 316	17 316	17 316
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	11.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	12	176 039	181 725	198 089	217 531	236 126	322 572	651 689	797 446	970 908	1 322 492
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	13	0	0	2 312	2 312	2 312	2 312	2 612	2 844	14 244	14 244
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	14	394 426	388 839	370 163	353 196	347 143	307 142	65 273	16 139	-142 080	-48 175
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	224.1	214.0	186.9	162.4	147.0	95.2	10.0	2.0	-14.6	-3.6

Ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Код статьи и	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	10 433	10 433	14 682	14 756	23 242	72 180	124 888	187 374	279 713	684 063
3.1. II категории качества	3.1	96	96	1 731	1 805	10 291	54 866	102 583	160 947	246 438	422 751
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752
5.1. II категории качества	5.1	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
6.1. II категории качества	6.1	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	560 899	560 899	565 148	565 222	573 708	622 646	675 354	737 840	830 179	1 234 529
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	185 491	191 120	195 182	203 670	214 794	301 886	448 452	765 159	922 587	1 269 148
9.1 вклады физических лиц	9.1	28 092	33 721	37 783	46 271	57 395	141 087	287 653	604 355	761 783	1 008 344
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	13 380	13 380	14 129	14 152	16 988	17 004	17 067	17 102	17 102	17 102
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	198 871	204 500	209 311	217 822	231 782	318 890	465 519	782 261	939 689	1 286 250
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	0	0	0	0	6 629	16 572	16 805	25 805
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	362 028	356 399	355 837	347 400	341 926	303 756	203 206	-60 993	-126 315	-77 526
15. Коэф.-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	182.0	174.3	170.0	159.5	147.5	95.3	43.7	-7.8	-13.4	-6.0

### 38. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенное налогообложение.

Требования по текущему налогу на прибыль представляют собой переплату по налогу на прибыль по в сумме 281 тыс. рублей.

Отложенный налоговый актив возникает из-за разных подходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Данные требования не являются существенными для Банка, ниже представлена их сравнительная характеристика.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	281	0.018	281	0.019	0
Отложенный налоговый актив	59	0.004	59	0.004	0
<b>Итого</b>	<b>340</b>	<b>0.022</b>	<b>340</b>	<b>0.023</b>	<b>0</b>

### 39. Имущество Банка.

Имущество Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляет 8,5% от активов Банка, на 01.04.2019 составило 8%. За отчетный период произошло уменьшение совокупной суммы вложений в имущество на сумму 3 128 тыс. рублей за счет реализации имущества банка, полученного по договорам переуступки кредитов. Часть имущества в сумме 28 177 тыс.рублей, учитываемая на начало года в составе основных средств, была перенесена в категорию долгосрочных активов для продажи (ДАПП), сформированный на начало года резерв по этому имуществу в сумме 5 635 тыс. рублей, соответственно перенесен на счета резервов по учету ДАПП.

Ниже представлена агрегированная информация об имуществе Банка.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Уд. вес в группе активов %	Данные на 01.01.2019	Уд. вес в группе активов %	Изменение, тыс. руб.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 702	1.4	44 497	3.0	-22 795
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 145	6.6	81 478	5.5	19 667
<b>Итого, имущество Банка</b>	<b>122 847</b>	<b>8.0</b>	<b>125 975</b>	<b>8.5</b>	<b>-3 128</b>

Данные приводятся в тыс. руб. за минусом начисленной амортизации и резервов на возможные потери.

**В группу «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» входят следующие объекты:**

1. Нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Омск, ул. Звездная, дом 6, корпус 1, приобретенные и используемые в основной деятельности – офис Филиала «Омский» ПАО КБ «ПФС-БАНК» в сумме 20 763 тыс. рублей. Переоценка данного имущества была проведена на основе рекомендаций Банка России 26.02.2019 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 3 843 тыс. рублей.

2. Прочие основные средства кроме недвижимости (сервера, компьютеры и специальное банковское оборудование), нематериальные активы и материальные запасы за вычетом амортизации по состоянию на 01.04.2019 года составили 1 042 тыс. рублей.

**В группу «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» входят следующие объекты:**

1. Четыре квартиры в многоквартирном доме, расположенном по адресу: г. Омск, Ленинский АО ул. 1-я Красной Звезды, д. 79 на общую сумму 8 000 тыс. рублей, полученные в марте 2018 года по соглашениям об отступном. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег.№ 4348) Отчеты от 25.12.2018г. Существенных признаков обесценения не выявлено. Переоценка квартир была проведена в конце 2018 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 430 тыс. рублей.

2. Недвижимое имущество (4 квартиры и два нежилых помещения, находящиеся в г. Омск), полученное в конце 2016 года от акционеров Банка в виде безвозмездной материальной помощи на общую сумму 28 177 тыс. рублей. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег.№ 4348) Отчеты от 25.12.2018г. Признаков обесценения не выявлено. Переоценка квартир была проведена в конце 2018 года, на счетах доходов от переоценки было отражено 381 тыс. рублей. В связи с нахождением имущества на балансе Банка до 2-х лет сформирован резерв на возможные потери в размере 20% в сумме 5 635 тыс. рублей. С учетом начисленного износа и резервов остаточная стоимость по состоянию на 01.04.2019 года составляет 22 542 тыс. рублей.

3. Земельный участок 1 759 кв.м., находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток, ул. Кизлярская д. 44, полученный в августе 2017 года (залог по кредитному договору), а также жилой дом 18,9 кв.м., находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток ул. Кизлярская д. 36, объект незавершенного строительства (жилой дом), находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток, ул. Кизлярская д. 44. Создан резерв в размере 100% по объектам жилой дом и объект незавершенного строительства в сумме 2 тыс. рублей. В связи с нахождением на балансе Банка свыше года сформирован резерв на возможные потери 10% по земельному участку в сумме 1 929 тыс. рублей. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег.№ 4348) Отчеты от 25.12.2018г. Существенных признаков обесценения земельного участка не выявлено. Переоценка была проведена в конце 2018 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 107 тыс. рублей. Чистая балансовая стоимость данного имущества и стоимость оценки составляет 17 362 тыс. рублей.

4. 16 квартир в многоквартирном доме, расположенном по адресу: Московская область, г. Раменское, мкрн. «Солнечный», ул. Лучистая, д. 9 на общую сумму 54 043 тыс. рублей, полученные 30.10.2018 года по соглашениям об отступном. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег.№ 4348) Отчеты от 15.10.2018г. Существенных признаков обесценения не выявлено. Переоценка квартир была проведена в конце 2018 года, на счетах доходов от переоценки было отражено 61 тыс. рублей.

Ниже представлены данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам с учетом износа по состоянию на 01.04.2019 года.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Износ	Резерв	Остаточная стоимость
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:</b>	<b>28 887</b>	<b>7 186</b>	<b>0</b>	<b>21 701</b>
Материалы (гсм, канц.товары)	9	0	0	9
Мебель, оргтехника, спец. банковское оборудование	4 150	3 340	0	810
Здание филиала Банка	20 763	104	0	20 659
Нематериальные активы	3 965	3 742	0	223
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:</b>	<b>109 512</b>	<b>0</b>	<b>8 366</b>	<b>101 146</b>
Недвижимость, полученная по договорам отступного	109 512	0	8 366	101 146
<b>Итого имущество Банка:</b>	<b>138 399</b>	<b>7 186</b>	<b>8 366</b>	<b>122 847</b>

Ниже представлены данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам с учетом износа по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Износ	Резерв	Остаточная стоимость
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:</b>	<b>57 108</b>	<b>6 976</b>	<b>5 635</b>	<b>44 497</b>
Материалы (гсм, канц.товары)	16	0	0	16
Мебель, оргтехника, спец. банковское оборудование	4 123	3 270	0	853
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сдана в аренду	0	0	0	0
Здание филиала Банка	20 827	0	0	20 827
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	28 177	0	5 635	22 542
Вложения в сооружение и приобретение в недвижимое имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности	0	0	0	0
Нематериальные активы	3 965	3 706	0	259

<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:</b>	<b>85 483</b>	<b>0</b>	<b>4 005</b>	<b>81 478</b>
Недвижимость, полученная по договорам отступного	85 483	0	4 005	81 478
<b>Итого имущество Банка:</b>	<b>142 591</b>	<b>6 976</b>	<b>9 640</b>	<b>125 975</b>

#### 40. Сведения о прочих активах.

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка.

Наименование статей	данные на 01.04.2019	удельный вес, %	данные на 01.01.2019	удельный вес, %
Просроченные % по предоставленным кредитам	х	х	1 722	2.7
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги	681	0.9	4 138	6.5
Расчеты по брокерским операциям	9 025	12.5	0	0
Вложения в строительство (договора долевого участия)	51 741	71.6	51 741	81.4
Расчеты по налогам и сборам	1 289	1.8	1 406	2.2
Расходы будущих периодов	0	0	126	0.2
Начисленные дивиденды	0	0	538	0.8
Начисленные % по кредитам и РЕПО	х	х	3 766	5.9
Прочие активы	9 547	13.2	162	0.3
<b>Итого прочие активы</b>	<b>72 283</b>	<b>100</b>	<b>63 599</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери	11 236	х	11 785	х
<b>Прочие активы после вычета резерва</b>	<b>61 047</b>	<b>X</b>	<b>51 814</b>	<b>X</b>

В состав прочих активов входят права на доленое участие в строительстве, полученные по договорам об отступном. Балансовая стоимость ДДУ составляет 51 741 тыс. рублей. Создан резерв на возможные потери 21% в сумме 10 866 тыс. рублей.

В статье «Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги» большая часть 2 379 тыс. рублей приходится на гарантийный платеж по договору аренды помещений Банка, который при расторжении договора аренды засчитывается в оплату за последние два месяца аренды.

Расчеты по брокерским операциям представляют собой денежные средства на брокерском счете, открытом в ПАО "Бест Эффортс Банк " для операций на валютном и фондовых рынках.

Просроченная дебиторская задолженность на отчетную квартальную дату отсутствует. На начало года просроченная дебиторская задолженность не являлась существенной и представляла собой просроченные проценты в сумме 1 722 тыс. рублей.

С 1 января 2019 года начисленные проценты по ссудной задолженности, в том числе просроченные проценты, учитываются в составе ссудной задолженности (см.п.9).

#### 41. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Каждая группа активов и/или их часть может иметь обременение по другим операциям. В случае невыполнения условий заключенных сделок/договоров, на активы Банка может быть наложен арест либо произведено погашение обязательства за счет заложенного актива.

По состоянию на начало отчетного года и отчетную дату обремененные активы и активы, права на которые утрачены и/или списанные с баланса Банка, отсутствуют.

Операции Банка с ценными бумагами, осуществляемые на возвратной основе по сделкам прямого РЕПО не являются сделками с обременением в связи с учетом бумаг без прекращения признания.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.04.2019 года об обремененных и не обремененных активах Банка (кроме денежных средств, средств на корреспондентском счете в Банке России).

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	0	0	1 180 529	201 138
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 796	0
кредитных организаций	0	0	1 547	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 249	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	275 696	201 138
кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	275 696	201 138
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	28 944	0



Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 380	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	341 861	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	400 846	0
Основные средства	0	0	30 316	0
Прочие активы	0	0	65 689	0

## 42. Структура обязательств Банка.

Ниже представлена характеристика обязательств Банка и их удельный вес.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Изменение к началу года, тыс. руб. (гр.3-гр.5)
1	2	3	4	5	6	7
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0	0	0.0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 315 204	99.5	1 266 078	98.2	49 126
16.1	средства кредитных организаций	10 075	0.8	0	0.0	10 075
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 305 129	98.7	1 266 078	98.2	39 051
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 076 296	81.4	1 005 279	77.9	71 017
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0.0	0	0.0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0.0	0	0.0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0.0	0	0.0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.0	209	0.0	-209
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0.0	0	0.0	0
21	Прочие обязательства	7 011	0.5	22 352	1.7	-15 341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	142	0.0	1 016	0.1	-874

	потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 322 357</b>	<b>100</b>	<b>1 289 655</b>	<b>100</b>	<b>32 702</b>

Структурный анализ обязательств по состоянию на 01.04.2019 года показывает, что основным источником формирования ресурсной базы Банка продолжают являться средства физических лиц, привлеченные во вклады и на текущие счета 81,4%, средства клиентов юридических лиц на расчетных счетах 16,3%, а также средства по сделкам прямого РЕПО с ценными бумагами с НКО НКЦ (АО) 0,8%.

Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.

Долговые обязательства Банком не выпускались.

Обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует.

Выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

Отложенное налоговое обязательство отсутствует.

Прочие обязательства не существенны и составляют 0,5%.

#### 43. Средства Центрального Банка РФ.

Средства Центрального Банка РФ на начало отчетного года и на 01.04.2019 года отсутствуют.

#### 44. Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.04.2019 года составляют 10 075 тыс. рублей или 0,8% от общей суммы обязательств и представлены краткосрочными кредитами, полученными по сделкам прямого РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг от контрагента НКО НКЦ (АО). На начало 2019 года средства кредитных организаций отсутствовали.

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

Привлеченные средства клиентов, не кредитных организаций в основном сформированы за счет средств, привлеченных от физических лиц во вклады, а также средств на расчетных счетах юридических лиц. По сравнению с началом года на 01.04.2019 года наблюдается приток средств клиентов в сумме 39 051 тыс. рублей. Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало отчетного года входили в состав прочих активов.

Средства клиентов, не кредитных организаций	Данные на 01.04.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2019	Уд.вес %	Изменение, тыс. руб.
Средства клиентов юридических лиц на расчетных счетах	122 854	9.41	157 399	12.4	-34 545

Расчеты по аккредитивам	2 627	0.20	3 400	0.3	-773
Средства клиентов юридических лиц по договору субординированного займа	100 000	7.66	100 000	7.9	0
Средства физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей	1 076 296	82.47	1 005 279	79.4	71 017
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 352	0.26	0	0	3 352
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>1 305 129</b>	<b>100</b>	<b>1 266 078</b>	<b>100</b>	<b>39 51</b>

#### 46. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Банк в своей деятельности проводит операции с нерезидентами РФ, доля таких операций не существенна и связана в основном с покупкой долговых ценных бумаг нерезидентов РФ и предоставлением кредитов физическим лицам-нерезидентам.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные 01.04.2019г.	Данные 01.01.2019г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, <i>без учета рвп</i> в том числе:	7 638	8 049
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 638	8 049
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 745	6 193
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

4.3	физических лиц - нерезидентов	4 745	6 193
-----	-------------------------------	-------	-------

#### **47. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой обязательства по сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами. На начало отчетного года и отчетную дату отсутствуют.

#### **48. Обязательство по налогу на прибыль.**

Обязательство по налогу на прибыль на начало отчетного года и отчетную дату отсутствует.

#### **49. Сведения о прочих обязательствах.**

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств Банка и их сравнительная характеристика.

Наименование статей	Данные на 01.04.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2019	Уд.вес %
Начисленные к уплате % по депозитам	0	0	3 070	13.7
Начислен к уплате взнос в АСВ	0	0	1 608	7.2
Начисленные отпуска сотрудникам	5 000	71.3	5 786	25.9
Начисленные взносы в фонды по отпускам сотрудников	977	13.9	1 203	5.4
Расчеты по налогам и сборам	212	3	1 508	6.7
Обязательства по прочим операциям	236	3.4	8 337	37.3
Начисленные к уплате % по сделкам репо	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	440	6.3	520	2.3
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги	50	0.7	320	1.4
Суммы до выяснения	96	1.4	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7 011</b>	<b>100</b>	<b>22 352</b>	<b>100</b>

Существенной суммой в составе прочих обязательств Банка являются суммы предстоящих выплат по отпускам сотрудников и взносов в бюджетные фонды по ним,

страховые взносы в АСВ. На начало отчетного года существенной долей в составе прочих активов также являлись начисленные проценты по привлеченным в депозиты средствам населения в сумме 3 070 тыс. рублей, которые выплачиваются своевременно согласно условиям заключенных договоров. На отчетную дату начисленные проценты входят в состав средств клиентов (см.п.45).

## 50. Собственные средства (капитал) банка.

**Уставный капитал** Банка состоит из 260 025 тыс. акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за штуку и отражается в бухгалтерском учете по номинальной стоимости в рублях РФ. Общая номинальная стоимость акций Банка составляет 260 025 тыс. руб. Оплачено 100 % акций. Акции, принадлежащих кредитной организации нет. Заявления акционеров о выходе из кредитной организации отсутствовали.

**Резервный фонд** согласно Устава Банка составляет 15% от уставного капитала Банка и формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли прошлых лет. На начало 2018 года Резервный фонд был сформирован полностью и составлял 39 004 тыс. руб. Во втором квартале 2018 года по Решению общего годового собрания акционеров Банка средства резервного фонда были полностью израсходованы и направлены на погашение убытков прошлых лет.

**Нераспределенная прибыль** прошлых лет, это накопленная за предыдущие годы прибыль, оставшаяся по решению общих годовых собраний акционеров в распоряжении Банка после уплаты налога на прибыль и других обязательных платежей.

**Непокрытый убыток прошлых лет**, это убыток прошлых лет, для покрытия которого не достаточно прибыли прошлых лет. В дальнейшем убыток может покрываться прибылью текущего года или безвозмездным финансированием акционеров Банка. Так же на покрытие убытка прошлых лет по решению собрания акционеров может быть направлены средства резервного фонда.

По состоянию на 01.04.2019 г. собственные средства Банка составили 300 146 тыс. руб., по сравнению с началом года произошло увеличение капитала на 14 910 тыс. руб.

Ниже представлен состав собственных средств Банка и его изменение за отчетный период.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Изменение за отчетный период
1	2	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	260 025	260 025	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	260 025	260 025	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	(140 678)	(139 819)	-859
2.1	прошлых лет	(140 678)	(139 819)	-859

2.2	отчетного года	0	0	0
3	Резервный фонд	0	0	0
<b>4</b>	<b>Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)</b>	<b>119 347</b>	<b>120 206</b>	<b>-859</b>
<b>5</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>223</b>	<b>259</b>	<b>-36</b>
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
<b>6</b>	<b>Базовый капитал (строка 4 – строка 5)</b>	<b>119 124</b>	<b>119 947</b>	<b>-823</b>
<b>7</b>	<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0
8.2	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
<b>9</b>	<b>Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)</b>	<b>119 124</b>	<b>119 947</b>	<b>-823</b>
<b>11</b>	<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>181 022</b>	<b>165 289</b>	<b>15 733</b>
11.1	Резервы на возможные потери	0	0	0
<b>12</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества	0	0	0

	участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
<b>13</b>	<b>Дополнительный капитал, итога (строка 11 – строка 12)</b>	<b>181 022</b>	<b>165 289</b>	<b>15 733</b>
<b>14</b>	<b>Собственные средства (капитал), итога (строка 10 + строка 13)</b>	<b>300 146</b>	<b>285 236</b>	<b>14 910</b>

Ниже представлена информация об изменении расчетной величины капитала Банка за год, предшествующий отчетной дате 01.04.2019 года.

Дата	Капитал, тыс. руб.	Изменение капитала к предыдущей дате, тыс.руб.	Изменение капитала к предыдущей дате, %
01.04.2018	303 543	241	0.08
01.05.2018	301 326	-2 217	-0.74
01.06.2018.	300 641	-685	-0.23
01.07.2018	300 753	112	0.04
01.08.2018	300 412	-341	-0.11
01.09.2018	300 101	-311	-0.10
Макс 01.10.2018	304 375	4 274	1.42
01.11.2018	295 448	-8 927	-2.93
01.12.2018	290 010	-5 438	-1.84
Мин 01.01.2019	285 236	-4 774	-1.65
01.02.2019	301 072	15 836	5.55
01.03.2019	294 018	-7 054	-2.34
01.04.2019	300 146	6 128	2.08

По состоянию на 01.10.2018 г. Капитал Банка составил максимальное значение 304 375 тыс. руб. и минимальное значение на 01.01.2019 г. составило 285 236 тыс. руб. Абсолютное изменение между максимальным и минимальным значениями составило 19 139 тыс. руб. или 6,3%.

В связи с волатильностью рынка акций и не получением ожидаемого дохода по ним, а также уменьшением объема операций с ценными бумагами, роста операционных расходов и прочих факторов у Банка наблюдались колебания абсолютного значения капитала.

Акционерами Банка были предприняты меры для улучшения финансового положения Банка и увеличения капитала, так в 2018 году была внесена безвозмездная финансовая помощь денежными средствами в сумме 74 226 тыс. рублей. В 2019 году внесено еще 10 000 тыс. рублей. Акционеры планируют дополнительные меры для стабилизации финансового состояния Банка.

## 51. Субординированный займ.

У Банка имеется один субординированный кредит, привлеченный от ООО «Светол Инвест» по первоначально заключенному договору сроком на 6 лет до 17.09.2020 года в сумме 100 000 тыс. рублей, ставка по кредиту 8,25% годовых. В сентябре 2014 года было получено заключение ЦБ РФ о возможности включения данного кредита в состав источников дополнительного капитала. В форме № 0409808 субординированный кредит входит в компоненты собственных средств (капитала) Банка и составляет 7,6% от обязательств Банка. 21.02.2019г. было заключено дополнительное соглашение на продление срока договора субординированного кредита на 11 лет, согласованного Банком России. Начало амортизации субординированного кредита начнется с 31.12.2020 года ежеквартально в размере 5 000 тыс. рублей. В случае банкротства субординированный кредит погашается в последнюю очередь после исполнения банком прочих обязательств.

## 52. Основные характеристики инструментов капитала.

Ниже представлена информация по основным характеристикам инструментов капитала Банка по состоянию на 01.04.2019 года.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "ПФС-БАНК"	ООО "Светол Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	10102410В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	260 025	100 000
9	Номинальная стоимость инструмента	260 025 тыс. российских рублей	100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.03.2002	17.09.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	17.09.2025



14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Условиями договора предусмотрена <b>конвертация</b> инструмента в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в

			случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО КБ "ПФС-БАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Условиями договора предусмотрено <b>списание</b> инструмента в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка

			России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

### 53. Информация о соблюдении экономических нормативов.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу, установленные Банком России *для банков с базовой лицензией*, имеется существенный запас по каждому виду капитала Банка. Банк отслеживает выполнение нормативных требований по достаточности капитала на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Нормативы достаточности капитала Банка с учетом событий после отчетной даты (СПОД) представлены ниже:

Наименование показателя			
-------------------------	--	--	--

	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату На 01.04.2019	Фактическое значение на отчетную дату на 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка <b>(Н1.2)</b>	<b>6</b>	8	7.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка <b>(Н1.0)</b>	<b>8</b>	20.1	18.6
Норматив текущей ликвидности банка <b>(Н3)</b>	<b>50</b>	168	143.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков <b>(Н6)</b>	<b>25</b>	14.2	15.4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) <b>(Н25)</b>	<b>20</b>	2.0	2.6

При расчете обязательных нормативов все операции Банка в иностранных валютах, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, включаются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на текущую дату. В 2018-2019 годах Банк выполнял все требования по нормативам достаточности капитала, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушения.

Ниже представлены значения всех экономических нормативов за год, предшествующий отчетной дате.

Нормативное значение	Наименование показателя	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18
4.50	Н1.1	7.930	10.718	10.375	10.043	9.577	11.288
6.00	Н1.2	7.930	10.718	10.375	10.043	9.577	11.288
8.00	Н1.0	13.782	18.488	17.864	15.046	14.355	16.929
3.00	Н1.4	8.276	9.752	9.140	9.803	9.168	11.776
15.00	Н2	205.476	246.242	243.706	190.937	220.789	225.246
50.00	Н3	209.668	221.036	228.858	177.606	166.926	140.115
120.00	Н4	74.796	73.339	73.452	73.969	76.221	87.618
25.00	Н6	18.63	20.72	20.87	20.77	20.31	17.81
800.00	Н7	141.141	133.356	132.515	128.652	121.279	132.588
50.00	Н9.1	1.017	0.998	0.974	0.948	0.922	0.897
3.00	Н10.1	1.620	1.586	1.544	1.499	1.455	1.411
20.00	Н25	1.62	1.59	1.54	1.50	1.46	1.41

Наименование показателя	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
H1.2	13.575	13.030	12.791	7.8	8.7	8.6	8
H1.0	20.486	19.696	19.523	18.6	20.9	20.1	20.1
H3	152.707	186.602	164.573	143.5	171.3	222.8	168
H6	17.70	15.04	15.26	15.4	15	14.8	14.2
H25	1.35	1.34	2.62	2.6	2.4	2.4	2.0

#### 54. Итоги финансовой деятельности.

Финансовые итоги за 1 квартал года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов.

Итогом финансовой деятельности Банка за 1 квартал 2019 года является прибыль, который, по данным бухгалтерского учета составил 2 063 тысяч рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общий финансовый результат улучшился на 24 984 тыс. рублей.

Ниже представлены сравнительные данные по доходам и расходам банка за 1 квартал 2019 года и аналогичный период прошлого года.

	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.04.2018	Изменение
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>34 521</b>	<b>37 297</b>	<b>-2 776</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	386	439	-53
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 445	19 582	9 863
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4 690	17 276	-12 586
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>19 907</b>	<b>30 776</b>	<b>-10 869</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	126	6 107	-5 981
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 781	24 669	-4 888
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>14 614</b>	<b>6 521</b>	<b>8 093</b>
4	<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые</i>	<i>9 778</i>	<i>-2 769</i>	<i>12 547</i>

	<i>кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</i>			
4.1	<i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	697	-29	726
5	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>24 392</b>	<b>3 752</b>	<b>20 640</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 770	-240	4 010
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 077	-5 077
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-3 797		-3 797
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	4 890	-4 890
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0		0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 035	1 270	3 765
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 194	-215	-4 979
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	4 062	2 933	1 129
15	Комиссионные расходы	744	1 301	-557
16	<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>-137</i>		<i>-137</i>
16a	<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	256		256
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2 098	1 313	785
19	Прочие операционные доходы	584	203	381
20	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>30 325</b>	<b>17 682</b>	<b>12 643</b>
21	Операционные расходы	27 570	38 856	-11 286
22	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 755</b>	<b>-21 174</b>	<b>23 929</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	692	1 747	-1 055
24	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>1 929</b>	<b>-22 921</b>	<b>24 850</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	134	0	134
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 063</b>	<b>-22 921</b>	<b>24 984</b>

За 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2776 тыс.рублей снизились процентные доходы, в том числе на 12 586 тыс. рублей снизились процентные доходы от операций с ценными бумагами в связи с уменьшением торгового портфеля ценных бумаг, в то время как из-за увеличения объема кредитного портфеля процентные доходы от кредитных операций повысились на 9 863 тыс. рублей.

Ниже представлены доли процентных доходов по направлениям бизнеса в общем объеме процентных доходов.

Наименование статей	Данные на 01.04.2019г.	Удельный вес, %	Данные на 01.04.2018г.	Удельный вес, %	Изменение
от размещения средств в кредитных организациях	386	1.1	439	1.2	-53
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 445	85.3	19 582	52.5	9 863
от вложений в ценные бумаги	4 690	13.6	17 276	46.3	-12 586
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>34 521</b>	<b>100</b>	<b>37 297</b>	<b>100</b>	<b>-2 776</b>

Совокупные процентные расходы по сравнению с прошлым годом уменьшились на 10 869 тыс. рублей. В связи с окончанием срока действия вкладов с высокими ставками,

привлеченные в прошлые периоды уменьшились процентные расходы в сумме 4 888 тыс. рублей. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшились на 5 981 тыс. рублей в связи с уменьшением объема операций по сделкам репо с кредитными организациями.

Ниже представлены доли процентных доходов по направлениям бизнеса в общем объеме процентных расходов.

Наименование статей	Данные на 01.04.2019г.	Удельный вес, %	Данные на 01.04.2018г.	Удельный вес, %	Изменение
по привлеченным средствам кредитных организаций	126	0.6	6 107	19.8	-5 981
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 781	99.4	24 669	80.2	-4 888
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>19 907</b>	<b>100</b>	<b>30 776</b>	<b>100</b>	<b>-10 869</b>

Таким образом, чистые процентные доходы за счет сокращения процентных расходов за 1 квартал 2019 года составили 14 614 тыс. рублей, за 1 квартал 2018 года составляли 6 521 тыс. рублей.

Большое влияние на финансовый результат Банка оказывают создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам, вызванное продолжающимся экономическим кризисом в РФ и ухудшением финансового положения отдельных заемщиков Банка.

Информация об объеме фактически созданных Банком резервов на возможные потери представлена в п. 19 «Резервы на возможные потери».

Ниже представлено изменения резервов за 1 квартал 2019 года и аналогичный период прошлого года.

Наименование статьи	Данные За 1 квартал 2019г.	Данные За 1 квартал 2018г.	Изменение
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9 778	-2 769	12 547
<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	697	-29	726
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-137	0	-137
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	256	0	256
Изменение резерва по прочим потерям	2 098	1 313	785



<b>Итого</b>	<b>11 995</b>	<b>-1 456</b>	<b>13 451</b>
--------------	---------------	---------------	---------------

За 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с уменьшением объема портфеля ценных бумаг и волатильностью рынка существенно на 8 687 тыс. рублей снизились доходы от сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее ценные бумаги, имеющимися в наличии для продажи), доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 4 010 тыс. рублей.

Ниже представлено сравнение доходов по операциям с ценными бумагами за 1 квартал 2019 года и аналогичный период прошлого года.

Наименование статьи	Данные За 1 квартал 2019г.	Данные За 1 квартал 2018г.	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 770	-240	4 010
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.19г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-3 797	4 890	-8 687
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости (до 01.01.2019г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	0		0
<b>Итого</b>	<b>-27</b>	<b>4 650</b>	<b>-4 677</b>

Совокупный доход по валютным операциям не является существенным в структуре доходов Банка, убыток от сделок купли-продажи инвалюты и ее переоценки за 1 квартал 2019 года составил 159 тыс. рублей.

Наименование статьи	Данные За 1 квартал 2019г.	Данные За 1 квартал 2018г.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 035	1 270	3 765
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 194	-215	-4 979
<b>Итого</b>	<b>-159</b>	<b>1 055</b>	<b>-1 214</b>

Комиссионные доходы и расходы также не являются существенными в формировании финансового результата Банка и их изменение составило всего 572 тыс. руб.

Наименование статьи	Данные За 1 квартал 2019г.	Данные	Изменение
---------------------	----------------------------------	--------	-----------

		За 1 квартал 2018г.	
Комиссионные доходы	4 062	2 933	1 129
Комиссионные расходы	744	1 301	-557
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b>4 806</b>	<b>4 234</b>	<b>572</b>

Существенными расходами признаются операционные расходы Банка, связанные в том числе с содержанием персонала и затратами на обслуживание арендованного имущества.

Ниже представлен состав и доли операционных расходов за 1 квартал 2019 года.

Наименование статьи	данные на 01.04.2019	уд.вес %
амортизация ОС, НМА и ВНОД	275	1.0
расходы от списания стоимости запасов	507	1.8
расходы на содержание и ремонт основных средств	576	2.0
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	638	2.3
охрана	693	2.5
другие организационные и управленческие расходы	1 115	4.0
арендная плата по арендованному имуществу	1 361	4.8
расходы на оплату труда, в т.ч. взносы в фонды	22 989	81.7
<b>Итого</b>	<b>28 154</b>	<b>100</b>

Ниже представлены расходы на фонд оплаты труда за 1 квартал 2019 года.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019
Численность сотрудников Банка на 01.04.2019г., в том числе:	72
- головной офис в г. Москве	53
- филиал в г. Омске	19
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	17 600
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	21
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания	5 325

годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	
подготовка и переподготовка кадров	43
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>22 989</b>

Ниже представлен информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда выплат и их удельный вес за 1 квартал 2019 года.

Наименование выплат	1 кв.2019 г.	Доля, %
оплата по окладу	8 387	47.7
премии	8 751	49.7
прочие выплаты	462	2.6
<b>Расходы на оплату труда, в т.ч.:</b>	<b>17 600</b>	<b>100</b>

Выплаты из прибыли после налогообложения, в т.ч. распределение между акционерами в виде дивидендов, отчисления на формирование и пополнение резервного фонда за 1 квартал 2019 г. не осуществлялись.

## 55. Сведения о размере вознаграждения руководящим органам.

Ниже представлена информация о размере и долях выплат основному управленческому персоналу.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2018
<b>Расходы на содержание персонала (ФОТ), в т.ч.:</b>	<b>17 600</b>
- выплаты управленческому персоналу	3 600
Доля выплат управленческому персоналу в ФОТ, %	20,5

Ниже представлена информация о составе вознаграждений основному управленческому персоналу.

Наименование статьи	Заработная плата	Вознаграждение, отдельно выплачиваемые за участие в работе Банка	Иные виды вознаграждения
Наблюдательный совет	0	0	0
Правление Банка	1 569	0	0

Руководство филиала «Омский»	349	0	0
Прочий управленческий персонал	1 682	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Вознаграждение всех вышеперечисленных сотрудников Банка осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Вознаграждения Наблюдательному Совету Банка не выплачивались. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления Банка не принималось. В состав прочего управленческого персонала входят главный бухгалтер Банка, филиала и их заместители.

## 56. Отчет о прочем совокупном доходе.

Прочий совокупный доход включает в себя доходы и расходы, которые не признаны в отчете о финансовом результате и отражаются непосредственно в собственном капитале, а также реклассификацию ранее признанных в собственном капитале доходов и расходов, которые больше не могут там учитываться.

На прочий совокупный доход за 1 квартал 2019 года влияет переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. С учетом влияния совокупного дохода финансовый результат за 1 квартал 2019 года составляет 2 126 тыс. рублей.

Наименование статьи	Данные За 1 квартал 2019г.	Данные За 1 квартал 2018г.	Изменение
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>2 063</b>	<b>-22 921</b>	<b>24 984</b>
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	<b>63</b>	<b>4 539</b>	<b>-4 476</b>
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	0	63
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	4 539	-4 539
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	<b>63</b>	<b>4 539</b>	<b>-4 476</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>2 126</b>	<b>-18 382</b>	<b>20 508</b>

## 57. Операции со связанными сторонами.

Связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка. Организации, на деятельность которых Банк способен оказывать влияние в 2019 году отсутствовали. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Под прочими связанными лицами понимаются родственники акционеров, члены наблюдательного совета, правления и кредитного комитета.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Доля операций со связанными сторонами не является существенной для Банка.

По сравнению с началом года задолженность по кредитам со связанными с Банком сторонами снизилась на 1 565 тыс. рублей или на 20,9% и составила 5 907 тыс. рублей.

Ниже представлены активы, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.04.2019 года.

Вид актива	Характер взаимосвязи	Данные на 01.04.2019 г.	Уд. вес в объеме кредитов связанных сторон, %	Уд. вес в объеме кредитного портфеля, %
Ссудная задолженность	Председатель Наблюдательного Совета	2 137	36.2	0.26
Ссудная задолженность	Председатель Правления	3 770	63.8	0.47
<b>Итого:</b>		<b>5 907</b>	<b>100</b>	<b>0.73</b>

Ниже представлены активы, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2019 года.

Вид актива	Характер взаимосвязи	Данные на 01.01.2019	Уд.вес в объеме кредитов связанных сторон, %	Уд.вес в объеме кредитного портфеля, %
Ссудная задолженность	Члены Наблюдательного Совета	3 689	49.4	0.49
Ссудная задолженность	Члены Правления	3 783	50.6	0.51
Ссудная задолженность	Прочий управленческий персонал	0	0	0
<b>Итого:</b>		<b>7 472</b>	<b>100</b>	<b>1.00</b>

Остатки на расчетных счетах связанных лиц не являются значительными и на 01.01.2019г. составили 253 тыс. рублей, на 01.04.2019 года составили 40 тыс. рублей.

Доходы, полученные от операций со связанными сторонами также не оказывают существенного влияния на финансовый результат Банка.

**58. Внебалансовые обязательства.**

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 01.04.2019 года представляют собой:

- обязательства предоставить клиентам денежные средства в рамках подписанных договоров кредитных линий с лимитом задолженности в сумме 14 244 тыс. рублей. В случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств и в одностороннем порядке закрыть договоры кредитных линий и под лимит задолженности;
- обязательства по поставке долларов США по сделкам SWAP с иностранной валютой в сумме 1 200 000 долларов США или 77 682 тысяч рублей в рублевом эквиваленте.

**59. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

Отчет о движении денежных средств, представляет собой такую форму финансовой отчетности, в которой суммируется информация о поступлении и выбытии денежных средств Банка. Отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности - денежными средствами - от одной даты балансового отчета до другой.

Отражение доходов по методу начислений требует множества бухгалтерских проводок, связанных с начислением, отражением сумм, относящихся к будущим отчетным периодам, распределением и оценкой. Такие корректировки и процедуры делают процесс определения дохода более субъективным. Поэтому в рамках составления отчета о движении денежных средств Банк очистил статьи доходов и расходов от не денежных потоков, таких как начисленные, но не выплаченные/полученные проценты по кредитам/депозитам, купоны, дисконты по ценным бумагам, исключил переоценку ценных бумаг и резервы на возможные потери по активам, требования по налогу на прибыль, скорректировал основные средства на суммы амортизации, а также влияние курсовых разниц и пр.

Денежные средства на начало 2019 года составили 204 291 тыс. рублей, а на конец 1 квартала 267 189 тыс. рублей. Приток денежных средств за квартал составил 62 898 тыс. рублей.

Существенные остатки денежных средств, не доступные для использования, отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствовали.

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.04.2018	Изменение
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	-3 695	-33 887	30 192
Движение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-7 988	-14 744	6 756

Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	67 376	59 511	7 865
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	10 000	20 500	-10 500
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	-2 795	-119	-2 676
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов за отчетный год	62 898	31 261	31 637
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	204 291	117 320	86 971
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	267 189	148 581	118 608



Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года

И.А. Газин

Е.Е. Хворова