



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**по состоянию на 01 апреля 2019 года**

Полное фирменное наименование кредитной организации  
**«Международный коммерческий банк»**  
**(публичное акционерное общество)**

Сокращенное наименование кредитной организации  
**КБ «МКБ» (ПАО)**

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес):  
**115280, Российская Федерация, город Москва,**  
**Пересветов переулок, д.2/3, подъезды 1,2**

## Оглавление

Введение .....	3
1. Существенная информация о Банке .....	3
<b>2. Описание деятельности Банка .....</b>	<b>4</b>
3. Основные принципы учетной политике .....	5
Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых Положений и МСФО, обязательных к применению начиная с 1 января 2019 года. ....	
4. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	10
5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды .....	10
6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	11
7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	11
8. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	11
9. Средства в кредитных организациях.....	11
10. Чистая ссудная задолженность .....	12
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: .....	14
12. Текущий и отложенный налог на прибыль.....	15
13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	15
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	16
15. Прочие активы.....	16
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
17. Прочие обязательства .....	19
18. Условные обязательства .....	20
19. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода .....	21
20. Информация о сумме курсовых разниц .....	22
21. Информация о резервах на возможные потери по видам активов .....	22
22. Информация о расходах по налогам .....	23
23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	24
24. Управление риском.....	25
25. Управление капиталом .....	38
26. Операции со связанными сторонами .....	39

## **Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МКБ» (ПАО) за период с 01 января по 31 марта 2019 года, в которой используются данные публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
  - отчета о финансовых результатах (публикуемая форма);
  - приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
    - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма),
    - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма),
    - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма),
    - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма),
- составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», в редакциях, действующих на отчетную дату.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на отчетную дату 01.04.2019 и на начало отчетного года (либо за отчетный период текущего года и соответствующий период прошлого года). Данные представлены в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей РФ), если не указано иное.

Раскрываемая пояснительная информация позволяет проводить сопоставимость и расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (ПАО) по адресу [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МКБ» (ПАО) раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (ПАО) по адресу [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## **1. Существенная информация о Банке**

Полное фирменное наименование кредитной организации: «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) / International Commercial Bank (open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КБ «МКБ» (ПАО) / ICB.

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес): 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, д.2/3, подъезды № 1,2

«Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) – это кредитная организация, учрежденная в соответствии с законодательством Российской Федерации в 1993 году. Банк работает на основании лицензии № 2524, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 17 октября 2014 года. Банк также имеет другие лицензии.

Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представляемых на рынке финансовых услуг. Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение депозитов, валютно-обменные операции, межбанковское и розничное кредитование, а также другие банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

### Лицензии

1. Лицензии на осуществление банковских операций за номером 2524 на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц, выданы 17.10.2014 Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности за номером 077-13687-100000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности за номером 077-13688-010000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

4. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) за номером 14064 Н от 16.01.2015 выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 под номером 458. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк непрерывно осуществляет свою деятельность, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

## **2. Описание деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на основании имеющихся лицензий со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в платежных системах "ЛИДЕР", "MoneyGram", Western Union;
- дистанционное обслуживание по системе «Интернет-Клиент iBank2»;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе карт премиальной категории;
- привлечение во вклады (депозиты) денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- проведение операций на межбанковском рынке по привлечению и размещению денежных средств;
- проведение операций с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты;
- проведение операций на рынке ценных бумаг: выпуск собственных векселей, операции с векселями третьих лиц, акциями, облигациями федерального займа.

### **3. Основные принципы учетной политике**

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых Положений и МСФО, обязательных к применению начиная с 1 января 2019 года.

Учетная политика на 2019 год разработана и утверждена Приказом №207 от 28.12.2018 года в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения согласно:

1) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по вкладным операциям, операциям привлечения прочих денежных средств, а также при выпуске и погашении (оплате) собственных векселей Банка, с учетом определения справедливой стоимости.

2) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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» в Учетной политике уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по операциям кредитования, размещения прочих денежных средств, по сделкам приобретения права требования от третьих лиц, а также операций по выдаче гарантий, с учетом определения справедливой стоимости активов. Также определен порядок корректировки резервов до сумм оценочных резервов.

3) Согласно Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» уточнен порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, осуществляемых Банком.

4) Согласно Указания Банка России №4965-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен перечень счетов эскроу физических лиц и порядок отражения операций по счетам эскроу, совершаемым в соответствии с договорами долевого строительства и сделками купли-продажи недвижимого имущества.

5) Согласно Указанию Банка России №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для

кредитных организаций и порядке его применения» уточнен перечень счетов резервов и корректировок резервов, используемых при совершении операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет по предоставлению/размещению денежных средств основывается на Международных стандартах (IFRS) 13,9.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании разного рода данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, существует иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня).

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств. К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

На основании МСФО (IFRS) 9 после первоначального признания финансовые активы, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, в соответствии с предусмотренными договором денежными потоками могут отражаться в бухгалтерском учете тремя способами:

по амортизированной стоимости	по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	по справедливой стоимости через прибыль или убыток
-------------------------------	---------------------------------------------------------	----------------------------------------------------

1) Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков	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
--	-------

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

По амортизированной стоимости оцениваются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.

2) Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,	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
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

По справедливой стоимости через совокупный доход актив классифицируется в том случае, если актив удерживается для получения денежных потоков, а также путем продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определенные даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счет погашения основного долга и процентов на этот долг.

3) Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансового актива, учтенного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на

дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

В соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 Банк должен оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк должен принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

#### *Основные средства и нематериальные активы.*

Банк применяет модель основных средств и нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В состав основных средств включается имущество, находящееся в собственности Банка, стоимостью (без НДС) на дату приобретения более 100 000 рублей за единицу, а также сроком службы не менее 1 года. Первоначальная стоимость для объектов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Нематериальными активами признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:



- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;

- возможность выделения или отделения от других активов;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для всех основных средств и нематериальных активов Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости имущества. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

#### *Материальные запасы.*

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000 рублей, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение. Списание материальных запасов на расходы происходит при их передаче в эксплуатацию.

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.*

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмене не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

### ***Налоговые аспекты.***

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к Учетной политике для целей налогообложения.

В течение 1 квартала 2019 года Банком не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

#### **4. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Настоящую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать в сочетании с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

#### **5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды**

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, по каждой статье выявлено не было.

#### **Акционерами Банка являются:**

<i>Сокращенное фирменное наименование юридического лица/ФИО физического лица</i>	<i>Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка</i>	
	<i>на 01.01.2019</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Кутовой Владимир Николаевич	49,996%	49,996%
Власов Николай Владиславович	29,999%	29,999%
Самоделок Лариса Павловна	4,991%	9,991%
Поденок Андрей Евгеньевич	3,254%	3,254%
Щербакова Елена Петровна	не владеет	2,920%
Лямзин Виктор Геннадьевич	9,866%	не владеет
Благовидов Анатолий Сергеевич	не владеет	1,947%
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,885%	1,885%
Прочие	0,010%	0,010%

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

В отчетном периоде Банк не имел ограничений на осуществление банковских операций и ограничений по использованию денежных средств.

Итоги деятельности Банка за 1 квартал 2019 год характеризуются следующими показателями:

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
Собственные средства (капитал)	676 492	805 298	-15,99%
Всего активов	2 374 269	2 664 067	-10,88%
Чистая ссудная задолженность	1 937 459	2 254 517	-14,06%
Объем привлеченных от клиентов средств	1 571 519	1 753 611	-10,39%
	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018	Изменение
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(126 803)	(76 113)	-266,60%

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2019 год при снижении чистой ссудной задолженности на 317 058 тыс. рублей и привлеченных клиентских средств на 182 092 тыс. рублей, наблюдается снижение собственных средств на 128 806 тыс. рублей. Активы по сравнению с началом года, также снизились на 289 798 тыс. рублей.

Влияние на отрицательный финансовый результат в отчетном периоде оказали расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям, которые составили 234 466 тыс. рублей, что на 177 653 тыс. рублей больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

За 1 квартал 2019 года увеличение уставного капитала Банка не производилось.

## 7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию

Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в 1 квартале 2019 года и 2018 году отсутствовали.

## Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

## 8. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
Денежные средства в кассе и банкоматах Банка	202 757	196 656	6 101
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	42 535	2 387	40 148
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>245 292</b>	<b>199 043</b>	<b>46 249</b>
Обязательные резервы	16 090	16 664	-574
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>58 625</b>	<b>19 051</b>	<b>39 574</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

## 9. Средства в кредитных организациях

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
Корреспондентские счета в банках-резидентах РФ	19 836	28 867	-9 031
Корреспондентские счета в зарубежных банках	783	160	623

Средства в клиринговых организациях	10 039	10 084	-45
Взносы в гарантийный фонд	388	417	-29
Резерв под обесценение	( 1 006)	( 1 000)	
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>30 040</b>	<b>38 528</b>	<b>-8 488</b>

## 10. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
Требования к кредитным организациям	790 019	1 087 502	-297 483
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	1 354 107	1 314 560	-39 547
Требования к физическим лицам	606 836	618 322	-11 486
Требования по процентам	191 663	-	-
<b>Итого требований:</b>	<b>2 942 625</b>	<b>3 020 384</b>	<b>-77 759</b>
Резерв под обесценение	(1 002 320)	(765 867)	(236 453)
Корректировки ссудной задолженности и оценочные резервы, оцениваемой по амортизированной стоимости	(2 846)	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 937 459</b>	<b>2 254 517</b>	<b>-317 058</b>

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов без учета начисленных процентов и корректировок:

Наименование статьи	Задолженность на 01.01.2019	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2018	Удельный вес (%)
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>790 019</b>	<b>30</b>	<b>1 087 502</b>	<b>36</b>
Депозиты в Банке России	770 000	29	1 051 000	35
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-
Прочие требования	20 019	1	36 502	1
<b>Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:</b>	<b>1 354 107</b>	<b>48</b>	<b>1 314 560</b>	<b>43</b>
Пополнение оборотных средств	1 155 391	42	1 119 844	37
Приобретение движимого имущества и оборудования	140 510	5	146 410	5
Погашение и выдача займов	58 206	1	48 306	1
Прочие требования	-	-	-	-
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>606 836</b>	<b>22</b>	<b>618 322</b>	<b>21</b>
Жилищные ссуды	30 425	1	32 651	1
Ипотечные ссуды	18 043	1	20 953	1
Автокредиты	315	-	378	-
Иные потребительские ссуды	558 053	20	564 340	19
<b>Итого требований:</b>	<b>2 750 962</b>	<b>100</b>	<b>3 020 384</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	(853 965)		(765 867)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 896 997</b>		<b>2 254 517</b>	

Снижение ссудной задолженности в отчетном периоде вызвано сокращением размещенных депозитов в Банке России по состоянию на 01.01.2019 на 281 000 тыс. рублей или на 26.7%. Всего за 1 квартал 2019 года было размещено депозитов в Банке России на сумму 8 883 000 тыс. рублей.

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики экономической представлена ниже:

Наименование статьи	Задолженность на 01.04.2019	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2019	Удельный вес (%)
Финансовое посредничество	790 019	29	1 087 502	36
Обрабатывающие производства	29 900	1	19 900	1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 230	-	-	-
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Строительство	228 649	8	231 344	8
Транспорт и связь	383 036	14	404 954	13
Оптовая и розничная торговля	289 539	11	304 400	10
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 800	-	-	-
Прочие виды деятельности	224 437	8	341 815	11
На завершение расчетов	184 516	7	12 147	-
<b>Итого ссуды, по видам экономической деятельности:</b>	<b>2 144 126</b>		<b>2 402 062</b>	
Физические лица	606 836	22	618 322	21
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва:</b>	<b>2 750 962</b>	<b>100</b>	<b>3 020 384</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	(853 965)		(765 867)	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам:</b>	<b>1 896 997</b>		<b>2 254 517</b>	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

На 01.04.2019

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты								
резерв под обесценение								
Ссуды юридических лиц	88 300	379 268	16 746	120 360	615 396	134 037	0	1 354 107
резерв под обесценение	(88 300)	(135 194)	(3 756)	(118 502)	(301 341)	(1 368)	0	(648 461)
Ссуды физических лиц	75 409	227	61 894	69 449	190 501	209 356	0	606 836
резерв под обесценение	(72 804)	(2)	(8 802)	(18 642)	(76 285)	(27 968)	0	(204 503)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	163 709	379 495	78 640	189 809	805 897	343 393	0	1 960 943
ИТОГО резервы под обесценение	(161 104)	(135 196)	(12 558)	(137 144)	(377 626)	(29 336)	0	(852 964)

На 01.01.2019

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты								
резерв под обесценение								

Ссуды юридических лиц	88 300	270 567	568 938	40 746	12 000	223 809	110 200	1 314 560
резерв под обесценение	(88 300)	(120 861)	(286351)	(4 194)	(360)	(43 683)	(1 974)	(545 723)
Ссуды физических лиц	80 788	155	208 230	15 378	74 544	233 693	5 534	618 322
резерв под обесценение	(78 154)	0	(66 570)	(8 511)	(19 886)	(47 023)	0	(220 144)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	169 088	270 722	777 168	56 124	86 544	457 502	115 734	1 932 882
ИТОГО резервы под обесценение	(166 454)	(120 861)	(352921)	(12 705)	(20 246)	(90 706)	(1 974)	(765 867)

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

регионы Российской Федерации	кредиты юридических лиц		кредиты физических лиц		средства кредитных организаций	
	на 01.04.19	на 01.01.19	на 01.04.19	на 01.01.19	на 01.04.19	на 01.01.19
Тверская область	27 000	17 000	-	-	-	-
Калужская область	12 800	-	209	209	-	-
город Москва	419 993	762 338	582 038	596 260	790 019	1 087 502
Московская область	723 938	535 222	22 182	19 219	-	-
Саратовская область	170 376	-	2 407	2 634	-	-
<b>Итого:</b>	<b>1 354 107</b>	<b>1 314 560</b>	<b>606 836</b>	<b>618 322</b>	<b>790 019</b>	<b>1 087 502</b>

#### 11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Российские государственные облигации	21 338	21 238
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>21 338</b>	<b>21 238</b>

Российские государственные облигации (ОФЗ) представлены облигациями, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации для обращения на российском рынке. Справедливая стоимость данных активов определена с использованием рыночных котировок на котируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

На 01.04.2019			На 01.01.2019		
номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода	номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода
46018RMFS	24.11.2021	6,5%	46018RMFS	24.11.2021	6,5%
46020RMFS	06.02.2036	6,9%	46020RMFS	06.02.2036	6,9%

ОФЗ представлены в качестве обеспечения по кредитам Банка России и числятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка.

## 12. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налоговый учет по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль представлены следующим образом:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	3 792
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(26)	(44)
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>3 766</b>	<b>3 748</b>

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	10 959	10 960
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	55 903	55 903
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>66 862</b>	<b>66 863</b>

Обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

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

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
	<i>Первоначальная/ переоцененная стоимость</i>			
<b>на 01.01.2018</b>	<b>22 868</b>	<b>578</b>	<b>974</b>	<b>24 420</b>
Приобретение	380	790	1 744	2 914
Выбытие	(345)	(4)	(1 785)	(2 134)
Обесценение	-	-	-	-
<b>на 01.01.2019</b>	<b>22 903</b>	<b>1 364</b>	<b>933</b>	<b>25 200</b>
Приобретение	1 298	994	222	2 514
Выбытие	-	-	(192)	(192)
Обесценение	-	-	-	-
<b>на 01.04.2019</b>	<b>24 201</b>	<b>2 358</b>	<b>933</b>	<b>27 522</b>
	<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>			
<b>на 01.01.2018</b>	<b>16 937</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>17 001</b>
Амортизационные отчисления	1 200	166	-	1 366
Списано при выбытии	(345)	(4)	-	(349)
<b>на 01.01.2019</b>	<b>17 792</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>18 018</b>
Амортизационные отчисления	248	85	-	333

Списано при выбытии	-	-	-	-
<b>на 01.01.2019</b>	<b>18 040</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>18 351</b>
	<i>Остаточная балансовая стоимость</i>			
Резерв под обесценение на 01.01.2018	<b>5 931</b>	<b>514</b>	<b>974</b>	<b>7 419</b>
<b>На 01.01.2019</b>	<b>5 111</b>	<b>1 138</b>	<b>933</b>	<b>7 182</b>
Резерв под обесценение на 01.01.2019	-	-	-	-
<b>На 01.04.2019</b>	<b>6 162</b>	<b>1 138</b>	<b>933</b>	<b>9 171</b>

Переоценка основных средств в отчетном году не осуществлялась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Договорных обязательств по приобретению основных средств в отчетном периоде не было. Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Вложения Банка в нематериальные активы представлены стоимостью зарегистрированного товарного знака, а также компьютерными программными обеспечениями, срок действия которых свыше одного календарного года, в соответствии с требованием Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

В 1 квартале 2019 года, также как и в 2018 году, у Банка не было объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### 14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<i>Стоимость долгосрочных активов</i>
<b>на 01.01.2018</b>	<b>27 779</b>
Признание	22 743
Выбытие	(24 246)
Обесценение	-
<b>на 01.01.2019</b>	<b>26 276</b>
Признание	-
Выбытие	-
Обесценение	-
<b>на 01.04.2019</b>	<b>26 276</b>
	<i>Балансовая стоимость</i>
Резерв под обесценение на 01.01.2018	(2 778)
<b>На 01.01.2018</b>	<b>2 788</b>
Резерв под обесценение на 01.01.2019	(1 907)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>871</b>
Резерв под обесценение на 01.04.2019	-
<b>На 01.04.2019</b>	<b>871</b>

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены земля и объекты недвижимости, полученные по Соглашениям об отступном. Доход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 9 591 тыс. рублей, расход по аналогичным операциям отражен в сумме 147 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Переоценка в отчетном периоде не осуществлялась.

#### 15. Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов:



<b>Финансовые активы</b>	<b>На 01.04.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Проценты к получению*	-	3 621
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	7 443	15 800
Начисленные комиссионные доходы	53	57
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3	781
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 662	1 878
Требования по памятным монетам	11 285	10 910
Прочая дебиторская задолженность	37 508	38 266
Краткосрочные вознаграждения работникам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	223
Переоценка по срочным сделкам	89	38
<b>Итого прочие активы до вычета резерва:</b>	<b>58 043</b>	<b>71 574</b>
Резерв под обесценение	(39 223)	(40 739)
<b>Итого прочие активы с учетом резерва:</b>	<b>18 820</b>	<b>30 835</b>

\* С 1 января 2019 года проценты к получению по ссудной и приравненной к ней задолженности включаются в чистую ссудную задолженность и отражены в разделе 10.

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

На 01.04.2019

<b>Финансовые активы</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	7 443					7 443
Начисленные комиссионные доходы	53					53
<b>Нефинансовые активы</b>						
Переоценка по срочным сделкам	89					89
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	3					3
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 261	276	125			1 662
Требования по памятным монетам	11 285					11 285
Прочая дебиторская задолженность	37 508					37 508
<b>Итого прочие активы до вычета резерва</b>	<b>57 642</b>	<b>276</b>	<b>125</b>	<b>0</b>		<b>58 043</b>

На 01.01.2019

<b>Финансовые активы</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>

Проценты к получению	1 433	2188				3 621
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	15 800					15 800
Начисленные комиссионные доходы	57					57
<b>Нефинансовые активы</b>						
Переоценка по срочным сделкам	38					38
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	781					781
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 534	227	112	5		1 878
Требования по памятным монетам	10 910					10 910
Прочая дебиторская задолженность	38 266					38 266
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	223					223
<b>Итого прочие активы до вычета резерва</b>	<b>69 042</b>	<b>2 415</b>	<b>112</b>	<b>5</b>		<b>71 574</b>

## 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	3 313	3 106	207
- Срочные депозиты	10 828	10 631	197
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	276 462	411 778	-135 316
- Срочные депозиты	62 810	60 290	2 520
Физические лица и ИП			
- Текущие счета	232 154	223 610	8 544
- Срочные депозиты	985 952	1 044 196	-58 244
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 571 519</b>	<b>1 753 611</b>	<b>-182 092</b>

За 1 квартал 2019 года, так же как и в 2018 году Банк не привлекал срочные депозиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование статьи	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Предприятия торговли	187 746	12	98 528	6
Транспорт	3 412	-	18 090	1
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	25 750	2	35 507	2
Строительство	28 358	2	72 493	4
Телекоммуникации	1 970	-	1 242	-
Производство	52 844	3	31 361	2

Наука	10 634	1	24 177	1
Прочее	58 539	3	203 096	12
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>369 253</b>		<b>484 494</b>	
Физические лица и ИП	1 202 266	77	1 269 117	72
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1 571 519</b>	<b>100</b>	<b>1 753 611</b>	<b>100</b>

## 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<b>Финансовые обязательства</b>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Проценты к уплате*	-	16 912
Средства в расчетах	224	389
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	-	-
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	17	17
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	53	78
Полученный налог на добавленную стоимость	172	326
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	4 408	3 058
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 537	18 422
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 679	3 003
Прочие нефинансовые обязательства	36	-
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>27 126</b>	<b>42 205</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и корректировки.	2 990	5 462

\* С 1 января 2019 года проценты к уплате по средствам клиентов включаются в средства клиентов и отражены в разделе 16.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

На 01.04.2019

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в расчетах	224	-	-	-	-	224
Средства поступившие на корреспондентский счет до выяснения	36	-	-	-	-	36
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	17	-	-	-	-	17
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	53	-	-	-	-	53
Полученный налог на добавленную стоимость	172	-	-	-	-	172
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	4181	-	-	227	-	4 408
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 537	-	-	-	-	18 537
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 679	-	-	-	-	3 679
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>27 126</b>
Резервы на возможные потери	2 990	-	-	-	-	2 990

по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)						
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--

На 01.01.2019

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Проценты к уплате	12 890	3 588	407	27		16 912
Средства в расчетах	389	-	-	-	-	389
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	17	-	-	-	-	17
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	78		-	-	-	78
Полученный налог на добавленную стоимость	326	-	-	-	-	326
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	2 689	142	-	227	-	3 058
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 422	-	-	-	-	18 422
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 003	-	-	-	-	3 003
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>37 814</b>	<b>3 730</b>	<b>407</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>42 205</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)	5 462	-	-	-	-	5 462

## 18. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в отчетности.

### *Обязательства по операционной аренде*

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019
---------------------	---------------	---------------

Менее 1 года	7 880	8 308
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>7 880</b>	<b>8 308</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выдаче кредитов и займов	145 354	291 384
Гарантии выданные	37 657	97 956
Документарные и товарные аккредитивы	0	1 300
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>183 011</b>	<b>390 640</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### **Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

## **19. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода**

### **Процентные доходы и расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Процентные доходы</b>		
по кредитам юридических лиц	35 706	20 443
по кредитам физических лиц	14 021	15 375
по средствам в других банках	28	45
по средствам, размещенным в Банке России	13 898	20892
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	383	408
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>64 036</b>	<b>57 163</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по депозитам юридических лиц	(896)	(1 383)
по депозитам клиентов - физических лиц	(10 084)	(15 346)
по средствам на банковских счетах юридических лиц	(87)	(502)
по средствам на банковских счетах физических лиц	-	-
по средствам других банков	(25)	(3)
по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(11 092)</b>	<b>(17 234)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>52 944</b>	<b>39 929</b>

### **Комиссионные доходы и расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
от расчетного и кассового обслуживания	1 810	2 411
от открытия и ведения банковских счетов	213	312
от осуществления переводов денежных средств	1 919	1 654
от операций по выдаче банковских гарантий	-	406
прочие	1 110	1 165
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 052</b>	<b>5 948</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
за расчетное и кассовое обслуживание	(232)	(179)
за услуги по переводам денежных средств	(1 015)	(1 268)

прочие	(197)	(247)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 444)</b>	<b>(1 694)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>3 608</b>	<b>4 254</b>

### Операционные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Расходы на содержание персонала, в том числе:	(33 767)	(40 670)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения</i>	<i>(26 170)</i>	<i>(32 105)</i>
<i>государственные страховые взносы</i>	<i>(7 543)</i>	<i>(8 480)</i>
<i>прочие расходы на оплату труда</i>	<i>(54)</i>	<i>(85)</i>
Административные расходы	(1 193)	(1 184)
Страхование, в том числе:	(2 235)	(1 955)
<i>взносы в государственную систему страхования вкладов</i>	<i>(2 232)</i>	<i>(1 949)</i>
Расходы на содержание основных средств	(667)	(675)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(332)	(316)
Расходы по операционной аренде основных средств	(24 005)	(20 350)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 709)	(1 413)
Охрана	(1 131)	(967)
Реклама и маркетинг	-	(27)
Прочие	(652)	(487)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(65 691)</b>	<b>(68 044)</b>

## 20. Информация о сумме курсовых разниц

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте признанной в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>26 729</b>	<b>(573)</b>
доходы от операций с иностранной валютой	72 119	66 424
расходы от операций с иностранной валютой	(45 390)	(66 997)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(39 472)</b>	<b>4 164</b>
положительная курсовая разница	153 013	186 576
отрицательная курсовая разница	(192 485)	(182 412)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>27 349</b>	<b>60 478</b>

## 21. Информация о резервах на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения по следующим видам активов:

1 квартал 2019 года

Вид резерва	На 01.01.2019	На 01.04.2018	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	765 867	855 937	-	(90 070)
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских	1 000	1 001	-	(1)

счетах				
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	38 493	185 149	-	(146 656)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	871	871	-	0
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 246	2 434	-	(188)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 462	2 990	-	2 472
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва по ценным бумагам	-	23	-	(23)
Итого:	813 939	1 048 405	-	(234 466)

### 1 квартал 2018 года

Вид резерва	На 01.01.2018	На 01.04.2018	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	563 319	622 646	-	(59 327)
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	169	62	-	107
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	44 067	44 296	-	(229)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	2 778	2 478	-	300
Резерв на возможные потери по прочим активам	1 947	1 778	-	169
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 731	12 564	-	2 167
Итого:	627 011	683 824	-	(56 813)

## 22. Информация о расходах по налогам

### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

Наименование показателей	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	770	796
Налог на прибыль	57	1 915
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Всего расход по налогам:</b>	<b>827</b>	<b>2 711</b>

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу на прибыль\*

Наименование показателей	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Доходы от реализации	5 321	11 839
Внереализационные доходы	285 344	314 561
Расходы от реализации	64 025	69 328
Внереализационные расходы	361 396	330 298
Убытки	-	-
Доходы, исключаемые из прибыли	383	413
Доход от выбытия, в т. ч. доход от погашения ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, за минусом расходов, связанных с их приобретением и реализацией	-	-
Налоговая база (не может быть отрицательной)	0	0
Сумма налога (20%)	0	0
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	57	62
Итого налог на прибыль согласно декларации	57	62

\* В приведенной таблице сумма налога на прибыль представлена на основании налоговой декларации за 1 квартал 2019 года, сданной в налоговую инспекцию в апреле 2019 года. Налог на прибыль, рассчитанный по состоянию на отчетную дату и представленный в отчете о финансовых результатах, корректируется в бухгалтерском учете согласно указанной налоговой декларации. Сумма налога на прибыль за 1 квартал 2019 года составила 57 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 62 тыс. руб.).

### 23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2019 и 01.04.2018 у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде за 1 квартал 2019 года, также как и в 1 квартале 2018 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовые операций, не требующих использования денежных средств;

- не имел ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, и денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(9 750)	(42 775)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	69 681	122 989



## 24. Управление риском

Управление рисками играет важнейшую роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является неизбежным условием присутствия в данном бизнесе. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Целью управления рисками и капиталом является:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Интегрированная система управления рисками создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижения эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски на основе анализа финансовой отчетности Банка, анализа результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита, анализа нормативно-

правовых актов Банка России и т.д. (методы выявления рисков). Определение значимости рисков проводится на основании Методики выявления значимых рисков.

Оценка риска осуществляется на основании информации, полученной в процессе идентификации риска, согласно утвержденным методикам оценки каждого риска в отдельности. Результатом оценки риска может быть как количественная оценка уровня риска, полученная математическими методами, так и качественная оценка риска, полученная аналитическим путем.

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

- регулятивные методы, основанные на нормативных требованиях Банка России;
- экспертные оценки и анализ концентрации рисков;
- статистические методы и математические модели.

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений. Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 180-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп - анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Прочие риски	Буфер капитала

Указанные методики учитывают все факторы вышеперечисленных видов риска, присущие операциям Банка.

Ниже приведена информация об изменениях степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском, о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату:

	На 01.01.2019	На 01.04.2019	Изменение, %
Кредитный риск по активам всего, из них:	737 578	698 907	5.5%
<i>денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	-	-	-
<i>судная задолженность</i>	684 421	637 194	7.4%
<i>средства в кредитных организациях</i>	27 653	17 923	54.3%
<i>прочие размещенные средства</i>	18 322	17 113	7.1%
<i>основные средства и нематериальные активы</i>	7 182	7 124	0.8%
<i>вложения в ценные бумаги</i>	-	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска всего, из них:	6 614	4 142	59.7%
<i>требования участников клиринга</i>	5 177	3 496	48.1%
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе	422 249	299 713	40.9%
<i>ссудная задолженность</i>	349 092	272 315	28.2%
<i>долгосрочные активы для продажи</i>	38 107	27 398	39.1%
<i>отложенных налоговых активов</i>	35 050	0	100.0%
Кредиты на потребительские цели	692 322	745 497	(7.1%)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	162 009	68 786	135.5%
Кредитный риск по производным финансовым инструментам:	-	-	-

Итого кредитный риск:	2 020 793	1 817 045	11.2%
Рыночный риск	67 483	31 505	114%
Операционный риск	872 513	872 513	0%
<b>Всего риски:</b>	<b>2 960 789</b>	<b>2 721 063</b>	<b>9%</b>

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в системе управления рисками рискам не произошло. Размер рисков, которым подвержен Банк на 01.04.2019 составил 2 721 063 тыс. рублей, что на 9% меньше размера рисков на 01.01.2019.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается в том числе в рамках процедур управления значимыми рисками. Состав показателей для оценки степени концентрации рисков включает показатели концентрации в составе кредитного риска и показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования). Показатели концентрации в составе кредитного риска позволяют оценить риски на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на крупных заемщиков, на акционеров, на инсайдеров, на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), на самого крупного контрагента или группу контрагентов, на самого крупного заемщика или группу связанных заемщиков, по инструментам одного типа, по отрасли заемщика, по географической зоне, по виду валюты, по виду принятого обеспечения, уровень потерь в случае дефолта. Показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования) позволяют оценить риски на крупных кредиторов и инструменты фондирования одного типа.

Основным способом управления риском концентрации является ограничение размера принимаемых Банком рисков в зависимости от вида операции через установление лимитов и сигнальных значений на активные операции Банка, которые определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов и являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится также на основе соблюдения лимитов кредитных рисков, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие нормативы:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Значения нормативов концентрации на начало отчетного года и на отчетную дату приведены в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Н6	20.50%	22.89%
Н25	1.60%	2.22%
Н7	136.70%	135.74%
Н10.1	1.60%	2.27%

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с кодами ОКВЭД) и направлениям деятельности на начало отчетного года и на отчетную дату приводится в таблице:

Заемщики по видам их деятельности	Задолженность на 01.01.2019	Задолженность на 01.04.2019	Изменение, %
-----------------------------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------

Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	1 932 881	1 960 943	1.43
Юридическим лицам и ИП, в том числе:	1 314 559	1 354 108	2.02
по видам экономической деятельности:	1 314 559	1 354 108	2.02
обрабатывающие производства, из них:	9 684	173 276	8.34
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 900	2 900	0.00
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 785	9 300	0.13
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17 000	28 230	0.57
строительство, из них:	231 344	229 088	-0.12
строительство зданий и сооружений	0	439	0.02
транспорт и связь	389 963	371 036	-0.97
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	304 400	294 539	-0.50
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 656	93 456	0.65
прочие виды деятельности	281 512	164 483	-5.97
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	464 388	456 881	-0.38
индивидуальным предпринимателям	0	5 000	0.25
Предоставленные ссуды физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	618 322	606 835	-0.59
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	32 651	30 425	-0.11
ипотечные ссуды	20 953	18 043	-0.15
автокредиты	378	315	0.00
иные потребительские ссуды	564 340	558 052	-0.32

Подавляющая часть активов и обязательств на 01.04.2019, также как на 01.01.2019, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В таблицах представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка на начало отчетного года и на отчетную дату:

На 01.01.2019	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	196 656	-	-	196 656
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19 051	-	-	19 051
Обязательные резервы	16 664	-	-	16 664
Средства в кредитных организациях	38 368	160	-	38 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 254 517	-	-	2 254 517
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 238	-	-	21 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	-	-	3 792
Отложенный налоговый актив	66 863	-	-	66 863
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 182	-	-	7 182
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 405	-	-	25 405
Прочие активы	30 832	3	-	30 835
Итого активов	2 663 904	163	-	2 664 067
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 731 678	20441	1492	1 753 611
Вклады (средства) физических лиц	1 263 499	2963	1311	1 267 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	44	-	-	44
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	41 997	153	55	42 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 462	-	-	5 462
Итого обязательств	1 779 181	20 594	1 547	1 801 322

На 01.04.2019	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
	202 757	-	-	202 757
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	58 625	-	-	58 625
Обязательные резервы	16 090	-	-	16 090
Средства в кредитных организациях	29 262	783	-	30 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 937 459	-	-	1 937 459
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 338	-	-	21 338
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	-	-	3 792
Отложенный налоговый актив	66 862	-	-	66 862
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 171	-	-	9 171
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 405	-	-	25 405
Прочие активы	18 815	-	-	18 815
Итого активов	2 373 486	783	0	2 374 269
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 551 158	18 671	1 690	1 571 519
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 551 158	18 671	1 690	1 571 519
Вклады (средства) физических лиц	1 181 940	18 636	1 690	1 202 266
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	26	-	-	26
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	26 994	77	55	27 126
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 990	-	-	2 990
Итого обязательств	1 581 168	18 748	1 745	1 601 661

Активы и обязательства Банка кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Степень концентрации ссудной задолженности за вычетом резерва на возможные потери по ссудам не включая начисленных процентов по видам валют представлена в таблице:

Чистая ссудная задолженность	01.01.2019				01.04.2019			
	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО
кредитных организаций	1 087 502	1 057 331	9 607	20 564	789 018	771 905	1 393	15 720
юридических лиц	768 837	671 193	306	97 339	705 646	616 560	0	89 086
физических лиц	398 178	176 057	192 323	29 798	402 333	195 641	179 421	27 271
Итого, чистая ссудная задолженность в разрезе валют	2 254 517	1 904 581	202 236	147 701	1 896 996	1 584 106	180 814	132 076
в т.ч. в процентном отношении		84.48%	8.97%	6.55%		83.51%	9.53%	6.96%

Степень концентрации привлеченных средств по источникам привлеченных средств представлена в таблице:

Привлеченные средства	01.01.2019				01.04.2019			
	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	484 463	418 688	51 555	14 220	352 102	301 923	40 564	9 616
в т.ч. нерезидентов	35	35	0	0	35	35	0	0
индивидуальных предпринимателей	42 578	42 578	0	0	57 970	57 970	0	0
физических лиц	1 226 066	671 677	263 517	290 871	1 143 745	631 071	257 356	255 319
в т.ч. нерезидентов	21 898	1 482	2 971	17 446	20 326	1 681	2 768	15 877
Итого, привлеченных средств в разрезе валют	1 753 107	1 132 943	315 073	305 091	1 553 818	990 964	297 920	264 934
в т.ч. в процентном отношении		64.62%	17.97%	17.40%		63.78%	19.17%	17.05%

### По кредитному риску по классам финансовых активов

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков.

Целью управления кредитным риском является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Банк выделяет следующие виды кредитного риска:

- прямой кредитный риск (риск невозврата кредита и невыплаты процентов по нему);
- риск дефолта по долговым ценным бумагам (риск непогашения долгового обязательства, невыплаты купона и т.д.);
- риск дефолта по внебалансовым обязательствам (гарантиям, поручительствам).

Ниже приведена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на начало отчетного года и на отчетную дату в разбивке по категориям качества финансовых активов:

На 01.01.2019	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема

<b>Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России</b>	<b>2 093 522</b>	<b>100</b>	<b>873 434</b>	<b>808 478</b>	<b>100</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>1 969 384</b>	<b>94</b>	<b>830 823</b>	<b>765 867</b>	<b>95</b>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	36 502	2	0	0	0
<i>I категория качества</i>	36 502	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 314 560	63	576 221	545 723	68
<i>I категория качества</i>	5 696	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	214 867	10	3 300	3 300	0
<i>III категория качества</i>	325 945	16	68 449	45 962	6
<i>IV категория качества</i>	678 641	32	415 061	407 050	50
<i>V категория качества</i>	89 411	4	89 411	89 411	11
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	88 300	4	88 300	88 300	11
<i>Реструктурированные ссуды</i>	1 037 356	50	522 398	493 219	61
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	327 060	16	x	x	x
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	327 060	16	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	618 322	30	254 602	220 144	27
<i>I категория качества</i>	3 837	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	54 303	3	1 629	379	0
<i>III категория качества</i>	337 628	16	84 424	71 541	9
<i>IV категория качества</i>	136 232	7	82 227	70 070	9
<i>V категория качества</i>	86 322	4	86 322	78 154	10
<i>в том числе:</i>	0	0	0	0	0
<i>Просроченные ссуды</i>	80 788	4	80 788	78 154	10
<i>Реструктурированные ссуды</i>	501 069	24	168 099	136 262	17
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	309 472	15	x	x	x
<i>I категория качества</i>	41 682	2	x	x	x
<i>II категория качества</i>	267 790	13	x	x	x
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>97 862</b>	<b>5</b>	<b>41 739</b>	<b>41 739</b>	<b>5</b>
Требования по получению процентных доходов	38 033	2	38 493	38 493	5
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>III категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>IV категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>V категория качества</i>	38 033	2	38 493	38 493	5
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные требования</i>	38 033	2	38 493	38 493	5
Требования к кредитным организациям	55 393	3	1 000	1 000	0
<i>I категория качества</i>	54 393	3	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>III категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>IV категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>V категория качества</i>	1 000	0	1 000	1 000	0
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	2 246	0	2 246	2 246	0
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-

III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	2 246	0	2 246	2 246	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
<b>Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:</b>	<b>26 276</b>	<b>1</b>	<b>872</b>	<b>872</b>	<b>0</b>
Активы, учитываемые на балансе					
менее 1 года	21 918	1	0	0	0
от 2 до 3 лет	4 358	0	872	872	0

На 01.04.2019	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
<b>Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России</b>	<b>2 254 291</b>	<b>100</b>	<b>1 110 444</b>	<b>1 043 398</b>	<b>100</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>1 980 962</b>	<b>88</b>	<b>921 011</b>	<b>853 965</b>	<b>82</b>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	20 019	1	1 001	1 001	0
<i>I категория качества</i>	0	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	20 019	1	1 001	1 001	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 354 107	60	679 398	648 461	62
<i>I категория качества</i>	5 000	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	106 241	5	3 191	2 804	0
<i>III категория качества</i>	288 436	13	60 572	37 109	4
<i>IV категория качества</i>	746 535	33	407 740	400 653	38
<i>V категория качества</i>	207 895	9	207 895	207 895	20
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	88 300	4	88 300	88 300	8
<i>Реструктурированные ссуды</i>	1 010 793	45	588 843	560 982	54
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	0	0	x	x	x
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	309 324	14	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	606 836	27	240 612	204 503	20
<i>I категория качества</i>	1 373	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	87 579	4	2 628	876	0
<i>III категория качества</i>	302 798	13	76 108	62 572	6
<i>IV категория качества</i>	134 373	6	81 163	68 282	7
<i>V категория качества</i>	80 713	4	80 713	72 773	7
<i>в том числе:</i>	0	0	0	0	0
<i>Просроченные ссуды</i>	75 409	3	75 279	72 804	7
<i>Реструктурированные ссуды</i>	479 736	21	162 142	129 545	12
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	309 324	14	x	x	x
<i>I категория качества</i>	38 841	2	x	x	x
<i>II категория качества</i>	330 745	15	x	x	x
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>268 972</b>	<b>12</b>	<b>188 562</b>	<b>188 562</b>	<b>18</b>
Требования по получению процентных доходов	128 505	6	185 127	185 127	18
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-



III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	128 505	6	185 127	185 127	18
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	128 505	6	185 127	185 127	18
Требования к кредитным организациям	38 607	2	1 006	1 006	0
I категория качества	36 926	2	x	x	x
II категория качества	710	0	35	35	0
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	971	0	971	971	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	2 429	0	2 429	2 429	0
I категория качества	-	-	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	2 429	0	2 429	2 429	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
<b>Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:</b>	<b>4 357</b>	<b>0</b>	<b>871</b>	<b>871</b>	<b>0</b>
Активы, учитываемые на балансе					
от 2 до 3 лет	4 357	0	871	871	0

Информация о стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на начало отчетного года и на отчетную дату приводится в таблицах:

На 01.01.2019	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	122 530	20 953	-	158 506	<b>301 989</b>
Автотранспорт	8 213		7 635	12 256	<b>28 104</b>
Производственное оборудование	-	-	-	54 182	<b>54 182</b>
Товары в обороте	-	-	-	100	<b>100</b>
Поручительства	286 288	-	197 819	50 473	<b>534 580</b>
Залог прав (гарантийный депозит)	52 103	-	-	-	<b>52 103</b>
Без обеспечения	95 584	32 651	833 589	-	<b>961 824</b>
<b>Итого кредиты по видам обеспечения</b>	<b>564 718</b>	<b>53 604</b>	<b>1 039 043</b>	<b>275 517</b>	<b>1 932 882</b>

На 01.04.2019	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	127 873	18 043	9 994	166 366	<b>322 276</b>
Автотранспорт	6 538		6 752	10 496	<b>23 786</b>
Производственное оборудование				44 626	<b>44 626</b>
Товары в обороте				850	<b>850</b>
Поручительства	283 858		91 340	38 645	<b>413 843</b>
Залог прав (гарантийный депозит)	48 551				<b>48 551</b>

Без обеспечения	91 548	30425	985 037	0	<b>1 107 010</b>
<b>Итого кредиты по видам обеспечения</b>	<b>558 368</b>	<b>48 468</b>	<b>1 093 123</b>	<b>260 983</b>	<b>1 960 942</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на 01.01.2019 на 64 956 тыс. рублей, на 01.04.2019 на 67 046 тыс. рублей.

Информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на начало отчетного года и на отчетную дату приводится в таблицах:

На 01.01.2019	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Всего</i>
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	26 832	9 880	-	21 405	58 117
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 634	-	-	-	2 634
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 634	-	-	-	2 634
Валовая стоимость обесцененных кредитов	535 252	43 724	1 039 043	254 112	1 872 131
без задержек платежа	457 098	43 724	1 039 043	165 812	1 705 677
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	78 154	-	-	88300	166 454
Общая сумма кредитов	564 718	53 604	1 039 043	275 517	1 932 882
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(210 788)	(9 356)	(454 360)	(91 363)	(765 867)
Чистая стоимость кредитов	353 930	44 248	584 682	184 155	1 167 015

На 01.04.2019	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Всего</i>
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	32 956	-	-	31 697	64 653
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 513	-	-	-	2 513
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	107	-	-	-	107
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 406	-	-	-	2 406
Валовая стоимость обесцененных кредитов	553 324	18 043	1 093 123	229 286	1 893 776
без задержек платежа	480 428	18 043	1 093 123	140 986	1 732 580
с задержкой платежа менее 30 дней	123	-	-	-	123
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	72 773	-	-	88 300	161 073
Общая сумма кредитов	588 793	18 043	1 093 123	260 983	1 960 942
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(203 858)	(645)	(558 155)	(90 306)	(852 964)
Чистая стоимость кредитов	384 935	17 398	534 968	170 677	1 107 978

Расчет кредитного риска производится Банком с учетом принятого обеспечения, оцениваемого по справедливой стоимости в зависимости от категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва:

На 01.01.2019	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающая резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	564 718	275 140	275 140
Ипотечные жилищные кредиты	53 604	34 332	34 332
Корпоративные кредиты	1 039 043	10 233	0
Кредиты субъектов малого предпринимательства	275 517	316 827	264 200
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>1 932 882</b>	<b>636 532</b>	<b>573 672</b>

На 01.04.2019	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающий резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	588 793	335 351	333 995
Ипотечные жилищные кредиты	18 043	34 235	32 102
Корпоративные кредиты	1 093 123	11 058	11 051
Кредиты субъектов малого предпринимательства	260 983	298 266	290 878
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>1 960 942</b>	<b>678 910</b>	<b>668 026</b>

В течение года на балансе банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земельные участки), полученные в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение:

	на 01.01.2019		на 01.04.2019	
	Сумма	Фактически сформированный резерв	Сумма	Фактически сформированный резерв
<b>Активы, учитываемые на балансе</b>	<b>26 276</b>	<b>872</b>	<b>4357</b>	<b>871</b>
менее 1 года	21 918	-	-	-
от 2 до 3 лет	4 358	872	4357	871

Банк предпринимает все усилия для скорейшей реализации такого имущества.

### По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок по финансовым инструментам, а также курсов иностранных валют.

В течение отчетного года финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный, фондовый и товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» отсутствовали. На 01 апреля 2019 года, равно как и на 01 января 2019 года, в состав рыночного риска входит только валютный риск.

Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитов уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк соблюдает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Банк ежедневно закрывает открытые валютные позиции по этим валютам, что позволяет свести к минимуму возможные убытки от значительных колебаний курсов валют. Доли операций в остальных иностранных валютах (фунтах стерлингов и швейцарских франках) незначительны.

В рамках анализа чувствительности влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю рассматриваются три сценария:

Сценарий № 1: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 2 рубля;

Сценарий № 2: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 5 рублей;

Сценарий № 3: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 10 рублей.

На 01.01.2019:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(64.9)	(129.7)	129.7	(324.3)	324.3	(648.6)	648.6
в ЕВРО	(792.6)	(1 585.1)	1 585.1	(3 962.8)	3 962.8	(7 925.6)	7 925.6
в фунтах стерлингов	104.8	209.5	(209.5)	523.8	(523.8)	1 047.6	(1 047.6)
в швейцарских франках	109.6	219.1	(219.1)	547.8	(547.8)	1 095.5	(1 095.5)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(1 286.2)	1 286.2	(3 215.5)	3 215.5	(6 431.1)	6 431.1

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(64.9)	(103.8)	103.8	(259.5)	259.5	(518.9)	518.9
в ЕВРО	(792.6)	(1 268.1)	1 268.1	(3 170.2)	3 170.2	(6 340.5)	6 340.5
в фунтах стерлингов	104.8	167.6	(167.6)	419.1	(419.1)	838.1	(838.1)
в швейцарских франках	109.6	175.3	(175.3)	438.2	(438.2)	876.4	(876.4)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(1 029.0)	1 029.0	(2 572.4)	2 572.4	(5 144.9)	5 144.9

На 01.04.2019:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(133.3)	(266.6)	266.6	(666.5)	666.5	(1 332.9)	1 332.9
в ЕВРО	(314.6)	(629.1)	629.1	(1 572.9)	1 572.9	(3 145.7)	3 145.7
в фунтах стерлингов	104.8	209.5	(209.5)	523.8	(523.8)	1 047.6	(1 047.6)
в швейцарских франках	107.8	215.7	(215.7)	539.2	(539.2)	1 078.5	(1 078.5)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(470.5)	470.5	(1 176.3)	1 176.3	(2 352.6)	2 352.6

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(133.3)	(213.3)	213.3	(533.2)	533.2	(1 066.3)	1 066.3
в ЕВРО	(314.6)	(503.3)	503.3	(1 258.3)	1 258.3	(2 516.6)	2 516.6
в фунтах стерлингов	104.8	167.6	(167.6)	419.0	(419.0)	838.1	(838.1)
в швейцарских франках	107.8	172.6	(172.6)	431.4	(431.4)	862.8	(862.8)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(376.4)	376.4	(941.0)	941.0	(1 882.1)	1 882.1

### По риску ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов/вкладов юридических лиц и физических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на корреспондентском счете в Банке России, денежные средства в кассе, депозиты, размещаемые в Банке России и государственные ценные бумаги.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка нарастающим итогом по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	237 571	237 571	237 571	237 571	237 571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 237 244	1 315 084	1 355 631	1 369 466	1 371 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 238	21 238	21 238	21 238	21 238
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	107 719	107 719	107 719	107 719	107 719
Всего ликвидных активов:	1 603 772	1 681 612	1 722 159	1 735 994	1 738 286
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 011 614	1 176 341	1 607 519	1 758 324	1 770 352
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	116 757	117 004	117 052	117 106	117 339
Итого обязательств:	1 128 371	1 293 345	1 724 571	1 875 430	1 887 691
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	29 158	117 401	335 070	363 274	389 340
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	446 243	270 866	(337 482)	(502 710)	(538 745)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	39.5%	20.9%	(19.6%)	(26.8%)	(28.5%)

На 01.04.2018:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	275 337	275 337	275 337	275 337	275 337
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	837 184	898 007	900 022	948 311	983 915
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 338	21 338	21 338	21 338	21 338
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие активы	45 881	45 881	45 881	45 881	49 673
Всего ликвидных активов:	1 179 740	1 240 563	1 242 578	1 290 867	1 330 263
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	828 947	1 170 318	1 290 575	1 540 709	1 571 314
Вклады физических лиц	283 013	624 384	744 641	981 265	984 366
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	65 417	65 480	65 530	65 577	65 815
Итого обязательств:	894 364	1 235 798	1 356 105	1 606 286	1 637 129

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	66 782	92 398	96 068	171 487	183 011
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	218 594	(87 633)	(209 595)	(486 906)	(489 877)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	24.4%	(7.1%)	(15.5%)	(30.3%)	(29.9%)

Управление ликвидностью Банка требует 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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Временно свободные денежные средства размещаются в Банке России. В случае необходимости они могут быть использованы для экстренного поддержания ликвидности.

	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Депозиты в Банке России	1 051 000	770 000

Также в случае необходимости поддержания ликвидности Банк в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы под залог имеющихся на балансе ОФЗ.

Анализ концентрации риска ликвидности проводится по нескольким показателям, позволяющим оценить максимальное процентное соотношение обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) Банка, наибольшую долю инструментов привлечения фондирования одного типа (вида источника ликвидности) в общем объеме обязательств.

Ликвидность Банка в отчетном периоде поддерживалась на достаточном уровне:

	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Н2	62.54%	70.14%
Н3	143.80%	127.24%
Н4	54.6%	41.59%

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности, содержащий события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. В нем также определены коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

7.4. Операции хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения не проводились.

## 25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих масштабу его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки значимых для Банка рисков, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль

со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка и эффективностью методов управления рисками.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, в отчетном периоде не изменился и включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (штук)	Номинальная стоимость акции (руб.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого (тыс. руб.)
на 01.01.2019	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000
на 01.04.2019	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000

Все указанные акции оплачены и размещены среди акционеров Банка. Все акции Банка являются именными. Ограничений прав на акции нет.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал нормативные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России:

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019
Источники базового капитала	1 085 136	1 085 136
Уставный капитал	411 000	411 000
Эмиссионный доход	216 000	216 000
Резервный фонд	238 550	238 550
Нераспределенная прибыль прошлых лет	219 586	219 586
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	279 838	408 644
Нематериальные активы	1 138	2 047
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	55 903	55 903
Убытки предшествующих лет		220 528
Убыток текущего года, всего	222 797	130 166
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<i>Итого базовый капитал</i>	<i>805 298</i>	<i>676 492</i>
Основной капитал	805 298	676 492
<i>Итого дополнительный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Собственные средства	805 298	676 492
Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1)	26.763	24.861
Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2)	26.763	24.861
Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив 1.0)	26.763	24.861
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):	1.875	1.875
Надбавки поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
Антициклическая надбавка	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19.304	16.861

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

На дату	Капитал	Общий объем требований к капиталу	по кредитному риску		по рыночному риску		по операционному риску	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
01.01.2019	805 298	3 009 007	2 069 011	69	67 483	2	872 513	29
01.04.2019	676 492	2 721 063	1 817 045	67	31 505	1	872 513	32

## 26. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Операцией между Банком и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного представления).

При совершении операций со связанными сторонами, основное требование Банка состоит в том, чтобы данные операции осуществлялись преимущественно на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

Данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами представлены ниже

На 01.04.2019

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	15 403	-	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(462)	-	-
Безотзывные обязательства	-	-	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	179 840	4 978	1 473
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

На 01.01.2019

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	15 475	-	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 250)	-	-
Безотзывные обязательства	-	850	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	178 709	13 344	169
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

За 1 квартал 2019 год

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	72	250	-
Выбытие кредитов в связи с изменением состава связанных сторон	-	-	-
Процентные доходы за отчетный период	381	6	-
Процентные расходы за отчетный период	(208)	(69)	(9)
Комиссионные доходы за отчетный период	6	3	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	(201)	(7)	-
Прочие операционные доходы за отчетный период	-	-	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(24 005)	-

За 1 квартал 2018 года

Наименование	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	-	88	-



Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	-	3 735	-
Процентные доходы за отчетный период	-	22	-
Процентные расходы за отчетный период	(880)	(79)	(35)
Комиссионные доходы за отчетный период	-	14	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	65	(5)	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(10 175)	-
Наименование	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	1 600	8 299	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	1 600	8 675	-
Процентные доходы за отчетный период	61	871	-
Процентные расходы за отчетный период	(5 746)	(351)	(160)
Комиссионные доходы за отчетный период	31	67	5
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	9	(1)	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(40 854)	-

В 1 квартале 2019 года, также как и в 2018 году, со связанными сторонами не было:

- обязательств по взаиморасчетам;
  - списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон,
  - чистых доходов (расходов) от участия в уставном капитале юридических лиц,
  - иных сделок со связанными сторонами.
- Обеспечения по данным сделкам отсутствуют.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:**

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. рублей	12 047	16 896
Взносы на социальное обеспечение, тыс. рублей	2 648	3 441

Председатель Правления

Владимир Николаевич Кутовой



Главный бухгалтер

Елена Маруфовна Потанова

Исполнитель:

Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Марина Валентиновна Афанасьева

Телефон: (495) 748-53-53 доб. 2772  
«15» мая 2019 года