

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО КБ «Пойдём!»

за 1 квартал 2019 года

Акционерное общество коммерческий банк «Пойдём!» (АО КБ «Пойдём!») осуществляет свою деятельность на основании Лицензии № 2534 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, полученной от Центрального банка Российской Федерации 18.08.2016г. (первоначально банковская лицензия была выдана 19.10.1993 г., дата, до получения новой лицензии после переименования Банка – 16.08.2012г.).

В феврале 2019 года, было проведено внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение о смене местонахождения Банка и внесения изменений в Устав АО КБ «Пойдём!»:

Адрес местонахождения Банка: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Почтовый адрес Банка: 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Адрес местонахождения единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и коллегиального исполнительного органа (Правления) – Российская Федерация, 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 76, стр.1.

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность» или «пояснительная информация») за 1 квартал 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.04.2019 года инфраструктура Банка включала в себя 179 кредитно-кассовых офиса (ККО) и 42 мини-офиса, осуществляющих обслуживание физических лиц (на 01.01.2019 – 179 кредитно-кассовых офисов, и 43 мини-офисов). Сеть физического присутствия Банка охватывает большинство федеральных округов Российской Федерации, с головным офисом в г. Москва.

По состоянию на 01.04.2019 г. в состав акционеров входит 7 физических лиц: Бацев Леонид Константинович 6,658 %, Березов Михаил Юрьевич 19,852 % (было 16,602%), Воейков Владимир Евгеньевич 17,891% (было 21,589 %), Вароди Наталья Александровна 8,684 (было 4,986%), %, Дякин Дмитрий Борисович 6,723% (было 9,973%), %, Кузовлев Валерий Михайлович 33, 534 %, Рябова Инна Борисовна 6, 658 %.

По состоянию на 01.04.2019 г. АО КБ «Пойдём!» является головной кредитной организацией Банковской группы. В состав Банковской группы входят:

- ООО Микрокредитная компания «Пойдём». Банк является единственным участником, с долей 100 % и согласно стандарту 10 МСФО (IFRS) «Консолидированная финансовая отчетность» ООО МКК «Пойдём» находится под контролем Банка;
- ООО «Девелопмент-Плюс» - находится в процедуре добровольной ликвидации (Решение № 21 единственного участника от 05.07.2017). При этом Банк является единственным участником (доля участия - 68.3000%) и получателем имущества после расчета с кредиторами. В соответствии со стандартом МСФО 10 (IFRS) ООО «Девелопмент - Плюс» находится под контролем Банка.
- ООО Коллекторское агентство «Пойдём!». Банк оказывает на общество влияние и имеет экономические связи, не включается в консолидированную отчетность по признаку несущественности влияния.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам на территории РФ в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в Реестр банков-участников системы страхования вкладов 10.02.2005 г. под номером 636).

В 2018 году Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА присвоило АО КБ «Пойдём!» кредитный рейтинг BB (RU), прогноз стабильный.

Состав Совета Директоров в отчетном периоде не изменился. В состав Совета Директоров входят: Бацев Леонид Константинович, Березов Михаил Юрьевич, Воейков Владимир Евгеньевич, Рябова Инна Борисовна, Фирсов Николай Николаевич.

Информация о составе Совета Директоров опубликована на официальном сайте Банка и на сайте Интерфакс.

В отчетном периоде изменений в составе коллегиального исполнительного органа не было.

В состав Правления по состоянию на 01.04.2019 г. входят:

Председатель Правления - Рябова Инна Борисовна,

Члены Правления - Столчнева Анна Юрьевна, Ковтун Светлана Анатольевна.

Промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 2019 года составлялась на основании единой учетной политики на 2019 год.

Учетная политика Банка основывается на следующих критериях:

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать

исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

- Приоритет содержания над формой, то есть отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.

- Тождество данных аналитического и синтетического учета на последний календарный день каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.

- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

С 01.01.2019 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи с обязательными к применению требованиями Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;

- Положение Банка России от 02.10.2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных

средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215;

- Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 г. № 98н),

- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год утверждена Советом директоров 12 апреля 2019 г. и раскрыта на официальном сайте в сети Интернет <http://www.poidem.ru>. Совет Директоров утверждает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в соответствии с Уставом Банка, решение этого вопроса отнесено к компетенции Совета Директоров в соответствии с п.11 ст. 48 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

1. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

1.1. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Таблица 1, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	418 229	398 918	19 311
в том числе обязательные резервы	83 680	82 481	1 199
Итого средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	418 229	398 918	19 311

В отчетном периоде Банком выполняется обязанность по усреднению обязательных резервов.

1.2. Средства в кредитных организациях

Таблица 2, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Средства в кредитных организациях	111 429	148 993	- 37 564
Средства в кредитных организациях, за вычетом денежных средств, имеющих ограничения по их использованию	111 429	148 993	- 37 564
Итого средства кредитных организаций	111 429	148 993	- 37 564

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. С учетом начисленных резервов по требованиям к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва) в размере 100% по состоянию на 01 апреля 2019г., денежные средства на счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (г. Москва) равны 0 тыс. руб. и не отражается в данной отчетности.

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

Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П от 04 июля 2011г. «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых документов».

Банк не заключал сделки в текущем периоде, по которым оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Таблица 3, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-

1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 4, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе просроченные проценты	1 811 977	2 082 292	-270 315
в том числе кредиты, предоставленные кредитным организациям, просроченные проценты	1 347 564	1 766 374	- 418 807
Резервы под обесценение	415 910	410 120	5 790
Кредиты, предоставленные юридическим лицам за вычетом резервов под обесценение	1 396 067	1 672 172	- 276 105
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе начисленные проценты	15 056 787	14 890 795	165 992
Резервы под обесценение	3 571 487	3 319 369	252 118
Кредиты, предоставленные физическим лицам за вычетом резервов под обесценение	11 485 300	11 571 426	- 86 126
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочного резерва	273 818	0	273 818
Итого чистая ссудная задолженность	12 607 546	13 243 598	- 636 052

По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые отчетные данные.

У Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания, а также финансовые активы, признание которых было прекращено, а Банк продолжает участвовать в них.

Информация о кредитно-обесцененных финансовых активах

Таблица 5, тыс. руб.

Класс кредитно-обесцененных финансовых активов	01.01.2019	01.04.2019
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Остаток кредитно-обесцененных требований и условных обязательств	Не применимо	4 609 203
Резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N611-П, Указанием Банка России N2732-У	Не применимо	4 345 424
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Не применимо	4 423 856
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Не применимо	отсутствуют
Кредитно-обесцененные Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Не применимо	отсутствуют

1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Таблица 6, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 820	0	5 820

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены в виде инвестиций в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации. Структурированные организации у Банка отсутствуют.

Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации указаны за вычетом созданных резервов.

Инвестиции в дочерние организации:

- Вложения в уставный капитал ООО «Девелопмент Плюс» - 68.3000%, сумма вложений 39 951 тыс. руб., резерв 39 951 тыс. руб.

Решением Единственного акционера ООО «Девелопмент Плюс» АО КБ «Пойдём!», в 2017 году было принято решение о ликвидации дочерней компании. В результате проводимых мероприятий в 2017 году, после расчетов с кредиторами ООО «Девелопмент Плюс», Банку было передано имущество ООО «Девелопмент Плюс». В 2018 году проводятся дальнейшие мероприятия по ликвидации дочерней компании ООО «Девелопмент Плюс».

- Вложения в уставный капитал ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!» - 100,0000%, сумма вложений 6 000 тыс. руб., резерв на отчетную дату составляет 180 тыс. руб.

Организация ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Инвестиции в зависимые организации:

Вложения в уставный капитал ООО «Факторинговая компания «Лайф» - 27,9990%, сумма вложений 279 993 тыс. руб., резерв 279 993 тыс. руб.

Согласно решению Арбитражного суда г.Москвы от 10.12.2015 г. дело № А40-197397/15 ООО Факторинговая компания «Лайф» находится в процедуре банкротства.

Инвестиции в совместно контролируемые организации:

Вложения в уставный капитал ООО «Процессинговая компания «Лайф» - 7,2222%, сумма вложений 130 000 тыс. руб., резерв 130 000 тыс. руб.

Организация ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Участие в уставном капитале дочерних, зависимых и совместно контролируемых организаций отражается в учете по покупной стоимости акций/доли после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции/доли. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

1.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Таблица 7, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Требования по текущему налогу на прибыль	305	305	0

В отчетном периоде не было изменений по требованиям по текущему налогу на прибыль.

1.7. Отложенный налоговый актив

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку финансового результата и отразил отложенный налоговый актив в размере 62 212 тыс. руб.

Таблица 8, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Отложенный налоговый актив	62 212	62 212	0
Итого отложенный налоговый актив	62 212	62 212	0

1.8 Информация по имуществу Банка

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Положением от 22.12.2014 г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также отдельными внутренними нормативными документами Банка. Амортизация начисляется линейным методом.

Имущество Банка представлено следующими классами:

Таблица 9, тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Недвижимое имущество	243 745	260 834	-17 089
Офисное и компьютерное оборудование	17 401	30 833	-13 432
Транспортные средства	619	-	619
Прочие ОС	41 806	52 076	- 10 270
Земля	227	227	-
Итого:	303 798	343 970	- 40 172

По состоянию на 01.01.2019 года проводилась переоценка имущества, был привлечен независимый оценщик ООО "Центр оценки».

В Банке отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды, которая представлена следующим образом:

Таблица 10, тыс. руб.

О суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
аренда помещений и земли	49 863	47 083	2 780
аренда прочего имущества	153	127	26
Количество Договоров	238	215	23

Нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

Таблица 11, тыс. руб.

Балансовая стоимость с учетом накопленной амортизации и убытков от обесценения	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
с установленным сроком полезного использования	108 339	28 633	79 706
без срока полезного использования	0	32 174	-32 174
Итого:	108 339	60 807	47 532

1.9. Прочие активы

Таблица 12, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Налоги (кроме налога на прибыль)	357	319	38
Дебиторская задолженность	149 311	138 672	10 639
Расходы будущих периодов	0	1 365	-1 365
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работниками	4 691	7 417	-2 726
Итого прочие активы	154 359	147 773	6 586

По состоянию на 01.01.2019 приведены сопоставимые отчетные данные.

1.10. Средства кредитных организаций

Таблица 13, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2018	Изменение
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, на срок свыше 3 лет, в том числе обязательства по уплате процентов	500 243	500 243	0
Итого средства кредитных организаций, в том числе обязательств по уплате процентов	500 243	500 243	0

Средства кредитных организаций представляют собой привлеченные субординированные займы (кредит), в том числе обязательства по уплате процентов. В отчетном периоде Банк не привлекал субординированные займы (кредиты).

1.11. Прочие обязательства

Таблица 14, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Средства в расчетах	26 363	12 746	13 617
Налоги (кроме налога на прибыль)	94 225	119 989	-25 764
Кредиторская задолженность	11 998	19 144	-7 146
Доходы будущих периодов	0	618	-618
Расчеты по краткосрочным вознаграждениям с работниками	216 464	407 193	-190 729
Резерв по оценочным обязательствам не кредитного характера	0	150 000	- 150 000
Итого прочие обязательства	349 050	709 690	-360 640

Основные изменения по статье «Прочие обязательства» в отчетном периоде связаны с отражением операций по статье «Расчеты по краткосрочным вознаграждениям с работниками» в соответствии с Положением № 465-П, изменениями в налоговых обязательствах и восстановлением обязательств, на сумму 150 000 тыс. руб., ОАО АКБ "Пробизнесбанк" перед АО КБ "Пойдем!" на основании Постановления Арбитражного апелляционного суда № 09АП-62464/2018 от 21.02.2019 по возврату денежных средств, полученных 11.08.2015 г.

1.12. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Таблица 15, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 354	8 354	0

В отчетном периоде переоценка основных средств не проводилась.

1.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2018 года уставный капитал Банка составляет 4 462 тыс. руб. и состоит из 44 621 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая. В отчетном периоде дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

1.14. Нераспределенная прибыль

Таблица 16, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Изменение
Неиспользованная прибыль (убыток)	2 099 066	2 065 885	33 181

2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде Банком получена прибыль до налогообложения 370 449 тыс. руб., возмещение по налогам 78 949 тыс. руб., финансовый результат за отчетный период 291 500 тыс. руб.

Основной статьей доходов и расходов являются получение процентных доходов

Таблица 17, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 103 243	996 111	107 132
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	177 893	172 024	5 869
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	953 987	713 518	240 469

Комиссионные доходы за отчетный период составили:

Таблица 18, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Комиссионные доходы	218 356	160 810	57 546

Операционные расходы Банка за отчетный период составили:

Таблица 19, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Операционные расходы	849 864	570 014	279 850

В том числе вознаграждения работникам Банка составили:

Таблица 20, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Вознаграждения работникам, выплаченное в течение года, из них			
Фиксированная часть выплат	187 143	172 862	14 281
Не фиксированная часть выплат	130 373	120 967	9 406
выплаты за счет Фонда социального страхования	14 170	11 738	2 432
Среднесписочная численность сотрудников	1 792	1 681	111

Основными факторами получения прибыли в отчетном периоде стала высокая процентная маржа в сочетании со стабильно низким уровнем расходов на создание резервов по потребительским кредитам.

3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.04.2019г. уставный капитал Банка остался без изменений и составил 4 462 тыс. руб., эмиссионный доход – 491 588 тыс. руб. Резервный фонд сформирован полностью и составил 756 тыс. руб. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство увеличилась на 8 256 тыс. руб. составила 8 354 тыс. руб.

Совокупный доход за отчетный период составил 291 500 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль (убыток) на начало отчетного периода составила 2 065 885 тыс. руб., на конец отчетного периода 2 099 066 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За анализируемый период существенные изменения произошли по следующим направлениям:

Таблица 21, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018	Изменение
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	146 566	62 914	83 652
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	108 048	-5 618	1136

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом создается путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Цели системы управления рисками и капиталом АО КБ «Пойдём!»:

- управление рисками – т.е. 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, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, связанных со стратегией развития Банка;
- соблюдение установленных лимитов значимых рисков;

- управление капиталом, в том числе с учетом фазы цикла деловой активности.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Подробное описание ВПОДК Банка, а также процессов управления рисками и капиталом Банка приведено в разделе 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

- установлены целевые значения склонности к риску по значимым риска на 2019 год;
- установлены целевые показатели ВПОДК на 2019 год.

В соответствии с методологией определения значимых рисков, установленной Банком, значимыми рисками на 2019 год являются:

- Кредитный риск.

5.2 Управление кредитным риском

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка. Основным документ, определяющий порядок управления кредитным риском, - Кредитная политика.

Распределение кредитного риска (требований к капиталу) по бизнес-линиям:

Таблица 22, тыс. руб.

	01.04.2019	01.01.2019
Потребительское кредитование	16 285 447	15 973 541
Кредитный риск не в рамках программ потребительского кредитования	405 506	343 734
МБК	34 310	50 189
МКК Пойдем	362 780	282 464
ИФЛ	8 416	11 081
Вложения в доли ЮЛ	14 550	22 116

Банковские гарантии	261 267	44 608
----------------------------	----------------	---------------

Реструктурированная задолженность.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

На отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям.

На отчетную дату в портфеле Банка присутствуют реструктурированные ссуды, предоставленные физическим лицам. Сумма задолженностей по ссудам, сгруппированным в портфели реструктурированных ссуд, на отчетную дату представляет следующую величину:

Таблица 23, тыс. руб.

Реструктурированные ссуды	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность	Прочие требования по ссудам	Резервы на прочие требования	Чистая задолженность по прочим требованиям
портфели ссуд без просроченных платежей	222 410	8 425	213 984	2 499	96	2 403
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	31 766	3 397	28 369	1 086	113	973
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	16 470	6 753	9 717	1 123	456	667
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	10 253	7 690	2 563	1 458	1 093	364
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	16 846	16 846	0	3 113	3 113	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	182 507	182 507	0	58 636	58 636	0
ИТОГО на 01.04.2019	480 252	225 619	254 633	67 914	63 507	4 407
Справочно на 01.01.2019	491 440	240 356	251 084	45 528	41 754	3 774
Изменение с начала года, %	-2,3%	-6,1%	1,4%	49,2%	52,1%	16,8%

Просроченная задолженность.

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

Информация об объемах просроченных активов на отчетную дату представлена в следующей таблице (балансовая стоимость активов):

Таблица 24, тыс. руб.

Вид требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	317 564
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	316 374
Прочие активы	0	0	0	1 190
Требования к юридическим лицам	15 112	8 899	504	87 589
Кредиты и депозиты	0	0	0	87 021
Прочие активы	15 112	8 899	504	568
Требования к физическим лицам	485 006	326 402	317 877	3 256 334
Ссудная задолженность	466 338	301 178	275 880	2 523 382
Прочие активы	18 668	25 224	41 997	732 952
ИТОГО на 01.04.2019	500 119	335 301	318 381	3 661 486
Справочно на 01.01.2019	391 846	265 142	268 361	3 485 748
Изменение с начала года, %	27,6%	26,5%	18,6%	5,0%

Классификация активов.

Распределение активов по категориям качества, а также информация о размерах расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери приведены в следующей таблице 29.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)".

При расчете обязательных нормативов, определении размера собственных средств (капитала) и величины принятого кредитного риска Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России «2732-У.

На 01.04.2019

Таблица 25, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформиро- ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Ожидаемые кредитные убытки
Требования к кредитным организациям	808 880	129 394	532	1	0	678 953	678 959	678 959	5	1	0	678 953	678 953
Корреспондентские счета	472 813	112 386	0	0	0	360 427	360 427	360 427	0	0	0	360 427	360 427
Межбанковские кредиты и депозиты	316 374	0	0	0	0	316 374	316 374	316 374	0	0	0	316 374	316 374
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	19 693	17 008	532	1	0	2 152	2 158	2 158	5	1	0	2 152	2 152
Требования к юридическим лицам	1 076 429	128 909	380 124	20 366	0	547 030	568 617	568 617	11 404	10 183	0	547 030	547 030
Кредиты и депозиты	461 021	0	374 000	0	0	87 021	98 241	98 241	11 220	0	0	87 021	87 021
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	615 408	128 909	6 124	20 366	0	460 009	470 376	470 376	184	10 183	0	460 009	460 009
Требования к физическим лицам	15 335 402	270	10 365 399	1 271 167	308 591	3 389 975	3 848 261	3 848 261	310 159	116 246	155 282	3 266 574	3 540 052
Ссудная задолженность	14 279 921	0	10 220 263	1 225 029	268 187	2 566 442	3 012 112	3 012 112	305 814	110 083	135 245	2 460 970	2 724 146
Прочие активы, в т.ч. проценты по кредитам	1 055 481	270	145 136	46 138	40 404	823 533	836 149	836 149	4 345	6 163	20 037	805 604	815 906
Итого	17 220 711	258 573	10 746 055	1 291 534	308 591	4 615 958	5 095 837	5 095 837	321 568	126 430	155 282	4 492 557	4 766 035

На 01.01.2019

Таблица 26, тыс. руб.

Вид требований	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформиро ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям	698 332	165 263	4 092	1	0	528 976	529 017	529 017	41	0	0	528 976
Корреспондентские счета	360 395	149 945	0	0	0	210 450	210 450	210 450	0	0	0	210 450
Межбанковские кредиты и депозиты	316 374	0	0	0	0	316 374	316 374	316 374	0	0	0	316 374
Прочие активы	21 563	15 318	4 092	1	0	2 152	2 193	2 193	41	0	0	2 152
Требования к юридическим лицам	931 964	139 459	230 619	17 099	0	544 787	560 256	560 256	6 919	8 550	0	544 787
Кредиты и депозиты	311 021	0	224 000	0	0	87 021	93 741	93 741	6720	0	0	87 021
Прочие активы	620 943	139 459	6 619	17 099	0	457 766	466 515	466 515	199	8 550	0	457 766
Требования к физическим лицам	15 187 995	499	10 684 481	1 062 089	253 494	3 187 432	3 615 184	3 615 184	319 688	94 643	127 317	3 073 537
Ссудная задолженность	14 389 905	0	10 531 878	1 023 508	225 053	2 609 466	3 026 289	3 026 289	315 119	89 502	113 152	2 508 517
Прочие активы	798 090	499	152 603	38 581	28 441	577 966	588 895	588 895	4 569	5 141	14 165	565 020
Итого	16 818 291	305 221	10 919 192	1 079 189	253 494	4 261 195	4 704 457	4 704 457	326 648	103 193	127 317	4 147 300

Таблица 27, тыс. руб.

Изменение величины сформированных резервов за отчетный период

Вид требований	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Ожидаемые кредитные убытки*
Требования к кредитным организациям	149 942	149 942	-36	1	0	149 977	
Корреспондентские счета**	149 977	149 977	0	0	0	149 977	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	-35	-35	-36	1	0	0	
Требования к юридическим лицам	8 361	8 361	4 485	1 633	0	2 243	
Кредиты и депозиты	4 500	4 500	4 500	0	0	0	
Прочие активы	3 861	3 861	-15	1 633	0	2 243	
Требования к физическим лицам	233 077	233 077	-9 529	21 603	27 965	193 037	
Ссудная задолженность**	-14 177	-14 177	-9 305	20 581	22 093	-47 547	
Прочие активы***	247 254	247 254	-224	1 022	5 872	240 584	
Итого	391 380	391 380	-5 080	23 237	27 965	345 257	

*изменение ожидаемых кредитных убытков за Отчетный период не отражается в таблице, т.к. на начало Отчетного периода Банке не формировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

**значительное увеличение резервов по корреспондентским счетам в Отчетном периоде связано с переводом денежных средств Банком в размере 150 000 тыс. руб. в счет обеспечения возмещения другой стороне возможных убытков по судебному спору. В 2018 году в указанной сумме Банком были сформированы оценочные резервы по условным обязательствам некредитного характера, в связи с чем указанное формирование резервов на возможные потери не оказало влияния на финансовые результаты Банка в Отчетном периоде.

***восстановление резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам, в основном, произошло за счет операций по списанию задолженности, безнадежной к взысканию, и уступке прав требований по кредитам с длительной просрочкой платежей, по которым клиенты отказались погашать задолженность, а мероприятия Банка, направленные на возврат просроченной задолженности не принесли результата.

****увеличение резервов на возможные потери прочим требованиям к физическим лицам связано с изменениями правил бухгалтерского учета в кредитных организациях с 1 января 2019 года, в соответствии с которыми начисленные проценты на ссудную задолженность 4 и 5 категории качества перенесены на балансовые счета (ранее учитывались на балансе). При переносе начисленных процентов на балансовые счета Банком были сформированы дополнительные резервы на возможные потери. Указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовые результаты Банка в Отчетном периоде.

Размер активов, списанных в Отчетном периоде, в связи с невозможностью взыскания составил 13 503 тыс. руб.

Обеспечение активов Банка

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах обеспечения активов Банка в отчетном периоде отсутствуют.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату, обеспечение отсутствует.

По кредитам, предоставленным физическим лицам на отчетную дату, обеспечение первой и второй категорий отсутствует.

На отчетную дату отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Общая сумма обеспечения, принятая по кредитным договорам на отчетную дату, составляет 2014 тыс. руб.

Риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, отсутствует.

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И, отсутствуют.

Ликвидные активы, используемые или доступные для предоставления в качестве обеспечения, которые принимаются Банком России в качестве обеспечения или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

Ожидаемые кредитные убытки

В отчетном периоде в процедуры управления кредитным риском были внесены изменения, связанные с внедрением стандартов МСФО 9 в части классификации активов Банка и отражения на балансе Банка ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с применяемыми Банком бизнес-моделями, Банк учитывает все активы по амортизированной стоимости. Все финансовые инструменты Банка за исключением денежных средств, размещенных в Банке России, подвержены кредитному риску.

В целях управления кредитным риском Банк использует следующие критерии увеличения риска по финансовому активу:

- а) с момента первоначального признания риск по ссуде существенно повысился, если:
 - длительность просрочки платежа по ссуде превысила 30 дней;
 - ссуда пролонгирована с уменьшением суммы платежа (не считается пролонгацией увеличение лимита кредитования по ссуде с увеличением срока договора);
 - получены требования платежа по гарантии от бенефициара (для банковских гарантий).
- б) по ссуде произошел дефолт, если:

- длительность просрочки платежей по ссуде превысила 90 дней;
- заемщик признан банкротом (либо заемщик подал заявление о банкротстве и с высокой вероятностью будет признан банкротом);
- заемщик умер;
- выявлен факт мошенничества при предоставлении ссуды.

В рамках управления кредитным риском Банком выделены следующие бизнес-модели:

- Кредиты физическим лицам;
- Операции с Банком России;
- Межбанковские кредиты в кредитных организациях и в небанковских кредитных организациях-центральных контрагентах;
- Размещение денежных средств в кредитных организациях;
- Обеспечительные платежи;
- Индивидуальное кредитование;
- Предоставление банковских гарантий;
- Создание дочерних организаций;
- Участие в дочерних организациях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам физических лиц и банковским гарантиям осуществляется на групповой основе. По остальным бизнес-моделям оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков базируется на исторических данных о понесенных потерях за прошедшие 5 лет. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии со следующими данными и допущениями:

Кредиты физическим лицам – основная бизнес-модель Банка (стоимость инструментов составляет 92,7% от общей величины подверженных кредитному риску финансовых инструментов). Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе по модели, которая оценивается с использованием логистической регрессии. В качестве параметров модели используются доступные Банку без чрезмерных затрат достоверные данные по выданным ссудам с учетом макроэкономических показателей (инфляция). В Отчетном периоде Банк обновлял коэффициенты модели оценки ожидаемых кредитных убытков (на базе исторических данных 2014-2018 годов, предыдущая оценка осуществлялась на базе 2013-2017 годов).

В отношении остальных бизнес-моделей (стоимость инструментов составляет 7,3% от общей величины подверженных кредитному риску финансовых инструментов) Банку недоступны данные об убытках без чрезмерных затрат, в связи с чем для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие допущения:

- Для остатков на корреспондентских счетах и краткосрочных межбанковских кредитов (до 90 дней) оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется с использованием методик, определяющих уровень кредитного риска по

активам, несущим кредитный риск, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

- Для финансовых инструментов, в отношении контрагентов по которым имеются присвоенные рейтинги кредитоспособности, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании данных, публикуемых рейтинговыми агентствами по уровню дефолтов. В случае отсутствия рейтингов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются с использованием методик, определяющих уровень кредитного риска по активам, несущим кредитный риск, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.
- Для банковских гарантий используется консервативная оценка оценочного резерва в размере 1% по гарантиям с низким кредитным риском и 50% по гарантиям, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска.
- В отношении обеспечительных платежей по операциям аренды оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на групповой основе с использованием методик, определяющих уровень кредитного риска по активам, несущим кредитный риск, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за Отчетный период:

Таблица 28, тыс. руб.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода, в том числе по классам финансовых активов	не применимо
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	не применимо
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	579 542
в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	140 289
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	73 805
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	4 423 751

в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	4 423 751
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	5 077 097

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Отсутствуют	
-------------	--

Договоры финансовой гарантии

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	не применимо
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	2 639
в том числе недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	2 315
Изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	0
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	0
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	0
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	2 639

Дебиторская задолженность по операциям аренды

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	не применимо
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	105

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	5 079 841
---	------------------

Подверженность кредитному риску Финансовых активов Банка:

Таблица 29, тыс. руб.
Балансовая Оценочный
стоимость резерв

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	12 693 423	579 542
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	583 500	73 805
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	4 609 098	4 423 751
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	4 609 098	4 423 751
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо	не применимо
ИТОГО	17 886 022	5 077 097

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Отсутствуют	0	0
-------------	---	---

Договоры банковской гарантии, по которым

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	263 906	2 639
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	0	0
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	0	0
в том числе по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату,	0	0
в том числе по кредитно-обесцененным активам, являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода	не применимо	не применимо
ИТОГО	263 906	2 639

Дебиторская задолженность по операциям аренды, по которой

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	3 457	0
---	-------	---

Оценочный резерв под убытки, рассчитываемые в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания,	105	105
ИТОГО	3 562	105

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.

Отсутствуют	0	0
-------------	---	---

Финансовые инструменты, кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе:

Таблица 30, тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Оценочный резерв
Кредиты физическим лицам	15 138 460	3 847 002
Банковские гарантии	263 906	2 639
Обеспечительные платежи	3 562	105

Информация по операциям хеджирования

У Банка отсутствуют операции хеджирования рисков

5.3 Управление рыночным риском

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления рыночным риском отсутствуют.

Банк не принимает следующие виды рисков, входящие в состав рыночного риска:

- Процентный риск;
- Фондовый риск;
- Товарный риск.

Валютный риск принимается в размере, не превышающем лимит, определенный Правлением Банка в рамках лимитов на ОВП в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И.

По состоянию на отчетную дату сумма открытых валютных позиций Банка составила 80 810,9 тыс. руб. (2,51% от собственных средств Банка на отчетную дату).

В разрезе по видам валют открытая валютная позиция выглядит следующим образом:

На 01.04.2019

Таблица 31, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	417,98	0	0	0	0	417,98
	Доллар США	765,67	0	0	0	0	765,67
	Японская Йена	557	0	0	0	0	557
	Китайский юань	54,34	0	0	0	0	54,34
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	1 794,99	0	0	0	0	1794,99
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	30 396,66	0	0	0	0	30396,66
	Доллар США	49 565,29	0	0	0	0	49565,29
	Японская Йена	325,46	0	0	0	0	325,46
	Китайский юань	523,44	0	0	0	0	523,44
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	80 810,85	0	0	0	0	80 810,85

На 01.01.2019

Таблица 32, тыс. руб.

ед.изм.	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах					Открытая валютная позиция Банка, тыс. ед. иностранной валюты
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам	
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты	Евро	475,43	0	0	0	0	475,43
	Доллар США	744,70	0	0	0	0	744,7
	Японская Йена	310	0	0	0	0	310
	Китайский юань	22,91	0	0	0	0	22,91
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	1 553,04	0	0	0	0	1553,04
Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. руб.	Евро	37 778,19	0	0	0	0	37778,19
	Доллар США	51 734,42	0	0	0	0	51734,42
	Японская Йена	195,29	0	0	0	0	195,29
	Китайский юань	231,41	0	0	0	0	231,41
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	89 939,31	0	0	0	0	89 939,31

Финансовое состояние Банка не чувствительно к факторам принятого рыночного риска:

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 33, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.04.2019		01.01.2019	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	3 039,67	0,09%	3 777,82	0,12%
Доллар США	4 956,53	0,15%	5 173,44	0,16%
Японская Йена	32,55	0,00%	19,53	0,00%
Китайский юань	52,34	0,00%	23,14	0,00%
ИТОГО	8 081,09	0,25%	8 993,93	0,28%

Рост курса российского рубля по отношению к валютам, указанным в таблице, на 10% приведет к следующему изменению финансового результата Банка:

Таблица 34, тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	01.04.2019		01.01.2019	
	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК	Изменение ФР, тыс. руб.	Изменение ФР, % СК
Евро	-3 039,67	-0,09%	-3 777,82	-0,12%
Доллар США	-4 956,53	-0,15%	-5 173,44	-0,16%
Японская Йена	-32,55	0,00%	-19,53	0,00%
Китайский юань	-52,34	0,00%	-23,14	0,00%
ИТОГО	-8 081,09	-0,25%	-8 993,93	-0,28%

5.4 Управление риском ликвидности и платежеспособности

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления риском ликвидности и платежеспособности отсутствуют.

Результаты распределения ликвидных активов (активы 1 и 2 категории качества за вычетом сформированных резервов на возможные потери), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

Таблица 35, тыс. руб.

На 01.04.2019

Срок погашения	Итого, ликвидных активов (за вычетом резервов)	Итого обязательств	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	Избыток (дефицит) ликвидности	Избыток (дефицит) ликвидности (накопленным итогом)
----------------	--	--------------------	---	-------------------------------	--

До востребов. и на 1 день	1 222 451	415 997	1 434	805 020	805 020
От 2 до 5 дней	1 060 907	323	5 151	1 055 433	1 860 453
От 6 до 10 дней	49 182	140 950	297	-92 065	1 768 388
От 11 до 20 дней	117 932	434 199	2 245	-318 512	1 449 876
От 21 до 30 дней	240 291	593 322	197	-353 228	1 096 648
От 31 до 90 дней	798 361	156 776	9 127	632 458	1 729 106
От 91 до 180 дней	1 099 959	998 808	27 214	73 937	1 803 043
От 181 до 270 дней	1 135 284	581 069	45 988	508 227	2 311 270
От 271 до 1 года	1 129 637	2 643 096	143 948	-1 657 407	653 863
свыше 1 года	5 944 219	5 823 635	120 711	-127	653 736

Структура ликвидных активов по типам активов распределяется следующим образом:

Таблица 36, тыс. руб.

На 01.04.2019

Срок погашения	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
До востребов. и на 1 день	1 055 446	0	152 253	0	0	14 752
От 2 до 5 дней	0	0	1 057 945	0	0	2 962
От 6 до 10 дней	0	0	47 461	0	0	1 721
От 11 до 20 дней	0	0	116 726	0	0	1 206
От 21 до 30 дней	0	0	158 939	0	0	81 352
От 31 до 90 дней	0	0	756 991	0	0	41 370
От 91 до 180 дней	0	0	1 098 393	0	0	1 566
От 181 до 270 дней	0	0	1 132 809	0	0	2 475
От 271 до 1 года	0	0	1 128 077	0	0	1 560
свыше 1 года	0	0	5 944 201	0	0	18

5.5 Управление риском концентрации

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления риском концентрации отсутствуют.

5.6 Управление процентным риском банковской книги

В Отчетном периоде существенные изменения в порядке и процедурах управления процентным риском банковской книги отсутствуют.

Структура Банковского портфеля, чувствительного к процентному риску, выглядит следующим образом:

Таблица 37, тыс. руб.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Активы		
Чистая ссудная задолженность	12 660 589	13 030 896
ИТОГО, Активы	12 660 589	13 030 896
Пассивы		
Привлеченные межбанковские кредиты	500 000	500 000
Депозиты ФЛ	10 492 427	10 625 791
ИТОГО, Пассивы	10 992 427	11 125 791

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в течение 1 месяца при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов (1% годовых): 1 390 тыс. руб. в месяц (0,04% от величины собственных средств).

6. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял операции со связанными сторонами. Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

По состоянию на 01.04.2019 к связанным с Банком сторонам - юридическим лицам относятся:

- дочерняя организация ООО «Микрокредитная компания «Пойдём!», Банк является единственным участником и компания находится под контролем Банка.
- дочерняя организация ООО «Девелопмент Плюс», которая находится в процедуре добровольной ликвидации (Решение № 21 Единственного участника от 05.07.2017). При этом Банк является единственным участником и получателем имущества после расчета кредиторов. ООО «Девелопмент Плюс» находится под контролем Банка.
- зависимая организация ООО «Факторинговая компания «Лайф».
- зависимая организация ООО «Коллекторское агентство «Пойдём!».

Согласно решению Арбитражного суда г.Москвы от 10.12.2015 г. дело № А40-197397/15 ООО Факторинговая компания «Лайф» находится в процедуре банкротства.

По состоянию на 01.04.2019 ключевым управляющим персоналом Банка являются 8 сотрудников, входящих в состав Совета директоров, Правления и Управления рисками.

По состоянию на 01.04.2019 к другим связанным сторонам с Банком относятся:

- Генеральный директор ООО «Девелопмент Плюс» - Бугакова М.Г.

- Генеральный директор ООО «Коллекторское агентств «Пойдём!» - Краснобаев О.Ю.

В таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка за 1 квартал 2019 года, операции ключевого управленческого персонала, а также доходы и расходы от проводимых операций.

Таблица 38, тыс. руб.

	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал Банка	Зависимые организации	Дочерние организации	Другие связанные стороны
Ссудная задолженность					
остаток на начало года	0		87 021	224 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)	0		0	0	
выдано	0		0	160 000	
погашено	0		0	10 000	
остаток на отчетную дату	9 351		87 021	374 000	
(в т.ч. просроченная задолженность)	0		87 021	0	
резерв на возможные потери	3 741		87 021	11 220	
Выбытие и реализация уступки прав требования			0		
Дебет			226 615		
Кредит			226 615		
Требования по операциям					
Дебет			1 385		
Кредит			1 385		
Расчеты за период					
Дебет			43		
Кредит			43		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в том числе вклады физических лиц)	54 938	10 523		14 873	10 386

Процентный доход				10 198	
Процентный расход	722	125	-		51
Комиссионный доход	20	7	-	4 929	62
Комиссионный расход	-	-	-	-	-

В таблице представлены вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка:

Таблица 39, тыс. руб.

	01.04.2019	01.04.2018
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 071	11 645
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Все операции со связанными лицами были заключены на рыночных условиях.

В отчетном периоде Банк не эмитировал ценные бумаги и безотзывные обязательства, не проводил сделки с выданными, полученными гарантиями и поручительствами. Также в отчетном периоде в Банке не производилось списание сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц.

7. Вознаграждения персонала

Система оплаты труда в Банке соответствуют характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, совместных программ нескольких работодателей.

В Банке отсутствуют программы с фиксируемыми платежами Банка - участника банковской группы, отсутствует соглашение и учетная политика в отношении распределения чистых затрат по программе с фиксируемыми платежами.

8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов включает:

В отчетном периоде отсутствовали соглашения о выплатах на основе акций, включая общие условия каждого соглашения (условия перехода прав, максимальный срок действия

предоставленных опционов и формы расчета (денежными средствами или долевыми инструментами).

9. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствовало объединение бизнесов.

10. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию на официальном сайте в сети Интернет: <http://www.poidem.ru>:

- не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты (без аудиторского заключения)..
- не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (с аудиторским заключением).

Так же, на постоянной основе, на официальном сайте в сети Интернет, подлежит раскрытию полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III), а также раздел 4 отчета об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808).

Председатель Правления



И.Б. Рябова

Главный бухгалтер

С.А.Ковтун