

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА I КВАРТАЛ 2019 ГОДА  
ПАО СБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

**Содержание**

1. Общая информация .....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	3
2 (а) Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	3
2 (б) Действующие лицензии .....	5
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2019 года.....	5
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка .....	6
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	6
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики....	8
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками. ....	12
4.4 Изменения в бухгалтерском учете операций с финансовыми инструментами в связи с применением МСФО (IFRS) 9.....	14
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	15
6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	15
6.1.1 (а) Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	15
6.1.1 (б) Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования ...	15
6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
6.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	17
6.1.4 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости .....	19
6.1.4.1 Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.....	20
6.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях.....	21
6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки...	21
6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, ..... оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды) .....	23 23
6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов .....	27
6.1.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде. ....	27
6.1.10 Информация по каждому классу основных средств .....	27
6.1.10.1 Дополнительная информация в отношении основных средств .....	29
6.1.10.2 Обесцененные основные средства .....	29

6.1.10.3 Информация о балансовой стоимости полностью амортизированных основных средств, основных средств, изъятых из эксплуатации, о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости .....	30
6.1.11 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	30
6.1.11.1 Дополнительная информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости (долгосрочные активы для продажи) .....	31
6.1.12 Информация об операциях аренды .....	32
6.1.12.1 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор .....	32
6.1.12.2 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель .....	33
6.1.13 Информация по нематериальным активам .....	33
6.1.13.1 Полностью амортизированные НМА, значительные контролируемые, но не признанные НМА по причине несоответствия критериям признания .....	34
6.1.14 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов .....	34
6.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	35
6.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	35
6.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	36
6.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	37
6.1.19 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств .....	39
6.1.20 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	40
6.1.21 Информация о величине условных обязательств и условных активов .....	41
6.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации. ....	41
6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	41
6.2.1 Дополнительное раскрытие доходов и расходов.....	44
6.2.2 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи .....	44
6.2.2.1 Дополнительная информация в отношении долгосрочного актива (выбывающей группы), который в отчетном периоде был классифицирован как предназначенный для продажи либо продан.....	44
6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	45
6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	46
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	47
7.1 Кредитный риск по классам финансовых активов .....	48
7.2 Рыночный риск .....	55
7.3. Риск ликвидности .....	58
7.4 Процентный риск.....	62
7.5 Операционный риск .....	63
8. Информация об управлении капиталом .....	64
9 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	66
9.1. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде .....	66
9.2 Вознаграждения управленческому персоналу.....	69
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	70

## 1. Общая информация

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: [consultant@pskb.com](mailto:consultant@pskb.com)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.pskb.com>

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте кредитной организации.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк») (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2019 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2018 года.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 2 (а) Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование на рынке МБК;
  - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
  - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
  4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
  5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
  7. выдачу банковских гарантий;
  8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
  9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;
  10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
  11. депозитарные операции;

12. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;

13. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Visa», «MasterCard», «Union Pay» и «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Contact».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 705.

*Информация о рейтингах.*

7 сентября 2018 г. международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» с уровня «В+» до «ВВ-», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;

Рейтинг устойчивости повышен с уровня «b+» до «bb-»;

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;

Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

25 мая 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

### **Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2017 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 10 рублей 50 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 177 800 007 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Внеочередным общим собранием акционеров Банка по вопросу «О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам прошлых лет» принято решение направить на выплату дивидендов по акциям Банка часть нераспределенной прибыли Банка

прошлых лет. Принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка в размере 7,71 руб. (Семь рублей 71 копейка) на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 130 556 005,14 руб. (Сто тридцать миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч пять рублей 14 копеек). Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2 (б) Действующие лицензии**

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
2. Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
6. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию 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) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

## **3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2019 года**

Банк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями:

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Активы	60 454 820	59 638 757
Обязательства	52 089 039	51 828 179
Капитал*	<u>8 164 364</u>	<u>7 722 334</u>

\*Капитал на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.04.2018</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Прибыль за отчетный период	469 415	364 624
Финансовый результат за отчетный период	<u>473 463</u>	<u>364 354</u>

#### 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка

##### 4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Учетная политика Банка строится на введенных в действие на территории Российской Федерации международных стандартах финансовой отчетности, включая МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и следующих нормативных документах Банка России:

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» от 02.10.2017 № 604-П (далее «Положение 604-П»);

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 № 605-П (далее «Положение 605-П»);

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 № 606-П (далее «Положение 606-П»).

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовки отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	<u>На 01.04. 2019</u>	<u>На 01.01. 2019</u>
Руб./доллар США	64,7647	69,4706
Руб./евро	<u>72,7230</u>	<u>79,4605</u>

##### *Финансовые инструменты*

*Справедливая стоимость* является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости

на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

*Уровень 1* – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам;

*Уровень 2* – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

*Уровень 3* – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке.

*Активный рынок* - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определяется как сумма, полученная при умножении котировки на отдельный актив или обязательство на количество соответствующих активов и обязательств, находящихся в собственности Банка.

В качестве рыночной котировки для финансовых активов Банк рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств - последнюю цену на продажу.

Финансовые активы и обязательства, не обращающиеся на активных рынках, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива для определенной величины риска или уплачена при передаче обязательства для определенной величины риска в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Такие методы применимы в отношении активов и обязательств многократно оцениваемых по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к значительному изменению объема консолидированной прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей в консолидированном отчете о финансовом положении.

#### *Основные средства*

Банк ведет учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 10 годам.

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.*

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости на момент признания. По данному классу активов признается только уценка.

#### *Условные обязательства некредитного характера*

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;

#### *Ценности и документы*

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

#### *Доходы и расходы*

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) учитываются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **4.2. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики.**

#### *Денежные средства и их эквиваленты.*

В состав денежных средств и их эквивалентов входят наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### *Сделки по покупке или продаже финансовых активов*

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банком используется метод учета на дату заключения сделки – в балансе Банка сделки отражаются с момента их заключения в порядке, определенном Банком России в положении 579-П.

#### *Учет государственных субсидий.*

При учете и раскрытии информации о государственных субсидиях Банк применяет МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Государственные субсидии отражаются в учете по справедливой стоимости полученных или ожидаемых к получению денежных средств (монетарные субсидии).

Государственные субсидии не признаются Банком до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что:

- (а) Банк выполнит связанные с ними условия; и
- (б) субсидии будут получены.

Государственные субсидии Банк признает в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Банк относит доходы от государственных субсидий по программам кредитования к другим доходам, носящим разовый, случайный характер, которые отражаются в ОФР по символу 29407.

*Амортизированная стоимость финансового актива* определяется Банком 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.

*Справедливая стоимость финансового актива*, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии 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.

*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.

*Процентные доходы по финансовому активу* - доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

*Прочие доходы по финансовому активу* - доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

*Амортизированная стоимость финансового актива* определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

### *Ценные бумаги.*

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Банком амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9 («истекает срок действия прав на ценную бумагу и Банк передает финансовый актив»).

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9 (Банк «передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на бумагу и не сохраняет контроль над ней»).

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала.

В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

Бухгалтерский учет дохода, начисленного в виде процента по долговым ценным бумагам, ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" (далее - лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемом (открываемых) на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашаются купоны).

#### *Банковские гарантии.*

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения договора равна величине полученной комиссионного вознаграждения.

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания Банк оценивает договор банковской гарантии по наибольшей величине из:

- i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5 МСФО 9 и
- ii) первоначально признанной суммы обязательства за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

#### *Критерии существенности*

В соответствии с МСФО (IAS) 1 Банком приняты и отражены в учетной системе следующие критерии существенности для оценки стоимости финансовых инструментов:

- Существенность отклонения ставки ЭПС от ставки по финансовому инструменту
- Существенность затрат по сделке
- Существенность отклонения от рынка
- Существенность модификации
- Существенность комиссий по сделке

Комиссионные доходы по гарантиям являются существенными безотносительно суммы комиссий.

Значения указанных критериев для различных финансовых инструментов регулярно пересматриваются.

#### **4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками.**

В качестве источников неопределенности в оценках Банк рассматривает возможные неточности в экспертных оценках сотрудников банка и привлеченных по соответствующим договорам третьих лиц в отношении следующих объектов:

- обязательств по демонтажу, ликвидации объекта ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке для тех ОС, по которым Банк считает данные затраты существенными;
- результатов проверки на обесценение объектов ОС;
- результатов оценки справедливой стоимости средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога;
- результатов оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

#### *Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П. Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

#### *Резерв на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579 - П. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

#### *Налоговое законодательство*

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### 4.4 Изменения в бухгалтерском учете операций с финансовыми инструментами в связи с применением МСФО (IFRS) 9

Вследствие внесения с 01.01.2019 года Банком России изменений в порядок бухгалтерского учета операций в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в том числе, введения новых счетов бухгалтерского учета в первом квартале Банком были проведены следующие операции:

Списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам № 91603 "Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам", № 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", № 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)", в корреспонденции со счетом № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с текущими финансовыми результатами (счет № 706 "Финансовый результат текущего года").

Перенесены остатки с закрываемого балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям" на счет N 47444 "Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам".

Перенесены остатки с закрываемого балансового счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" (в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации) на счет N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

Руководствуясь нормами МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок классификации и оценки финансовых инструментов.

Банк классифицировал финансовые инструменты на 01.01.2019 года на основе требований МСФО (IFRS) 9 следующим образом:

- кредиты, выданные юридическим лицам - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- кредиты, выданные физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов, выданных по специальным программам «Дельтакредит», «Дом РФ», «Военная ипотека»), оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- депозиты физических и юридических лиц - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- ценные бумаги, удерживаемые «до погашения» - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- кредиты, выданные по специальным программам «Дельтакредит», «Дом РФ», «Военная ипотека» - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- торговый портфель ценных бумаг – ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долевыми ценные бумаги, предназначенные для продажи, часть инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров.

Для отражения вышеуказанной реклассификации в бухгалтерском учете ценные бумаги со счета 501, на котором учитывались финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, были перенесены на счет 502, на котором учитываются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Часть бумаг была перенесена со счета 501 на счет 504, на котором учитываются ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Заведены новые счета корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальные корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 в сумме 81 742 тыс. руб. отражены в составе нераспределенной прибыли, в т.ч. на доходы отнесено 461 412 тыс. руб., на расходы 379 670 тыс. руб.

На 01.01.19 Банк не применял оценку обязательств по выданным банковским гарантиям, выданным до 01.01.19, по которым было полностью получено комиссионное вознаграждение.

При переходе на требования МСФО (IFRS) 9 Банк не пересчитывал данные за сравнительный период. Сравнительная информация за 2018 год отражает требования до применения МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией за 2019 год, представленной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

## **6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств**

### **6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **6.1.1 (а) Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе:

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Наличные денежные средства	1 472 777	2 374 181
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 641 120	1 858 766
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 306 483	1 413 426
- Российской Федерации	525 894	798 798
- Других стран	780 589	614 628
Резервы	(3 051)	(2 821)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 417 329</b>	<b>5 643 552</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В состав денежных средств на 01.04.2019 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 821 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100%. (на 01.01.2019: 2 821 тыс. руб., 100%).

#### **6.1.1 (б) Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования**

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	622 856	605 689

#### 6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### Долговые ценные бумаги

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019 г.:

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Облигации Банка России	-
Облигации федерального займа	311 713
Облигации кредитных организаций	828 021
Прочие облигации нерезидентов	720 301
<b>Итого:</b>	<b>1 860 035</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2019 года:

	На 01.01.2019		
	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации федерального займа, доллары</b>			
МИНФИН РОССИИ	70 595	16.01.2019	3,5
МИНФИН РОССИИ	143 445	16.09.2023	4,9
<b>Облигации федерального займа, руб.</b>			
МИНФИН РОССИИ	97 673	15.12.2021	7,0
<b>Облигации кредитных организаций</b>			
БАНК ВТБ (ПАО)	371 874	29.09.2023	7,3
БАНК ВТБ (ПАО)	100 433	23.06.2020	7,5
БАНК ГПБ (АО)	127 368	21.04.2019	8,2
ПАО СБЕРБАНК	100 187	18.01.2023	7,5
ПАО СБЕРБАНК	128 158	08.12.2020	8,0
<b>Прочие облигации нерезидентов</b>			
GPB Eurobond Finance PLC	628 860	05.09.2019	5,0
Евразийский банк развития	40 893	11.07.2028	7,6
Евразийский банк развития	50 549	24.01.2025	7,8
<b>Итого:</b>	<b>1 860 035</b>		



### 6.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, часть инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров.

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги (и ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 876 551	-
Долевые ценные бумаги	769	-
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	1 804 182	-
<b>Итого:</b>	<b>6 681 502</b>	<b>-</b>

#### Долговые ценные бумаги.

Портфель долговых ценных бумаг представлен облигациями федерального займа, облигациями кредитных организаций и прочими облигациями нерезидентов.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Прочие облигации нерезидентов включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, которые являются дочерними компаниями крупных российских банков.

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	3 168 913	-
Облигации кредитных организаций	1 037 370	-
Прочие облигации нерезидентов	670 268	-
<b>Итого:</b>	<b>4 876 551</b>	<b>-</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 149)	-
<b>Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 875 402</b>	<b>-</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.04.2019 года:

на 01.04.2019					
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
<b>Облигации федерального займа, долл.</b>					
МИНФИН РОССИИ	136 281	04.04.2022	4,5	8	136 274
МИНФИН РОССИИ	134 774	29.04.2020	5,0	9	134 765
<b>Облигации федерального займа, руб.</b>					
МИНФИН РОССИИ	125 386	15.12.2021	7,0	4	125 383
МИНФИН РОССИИ	673 461	22.04.2020	7,6	39	673 422
МИНФИН РОССИИ	499 400	27.05.2020	6,4	33	499 367
МИНФИН РОССИИ	332 296	15.05.2019	6,7	21	332 275
МИНФИН РОССИИ	679 215	18.08.2021	7,5	31	679 184
МИНФИН РОССИИ	504 628	07.12.2022	7,4	21	504 606
МИНФИН РОССИИ	83 472	24.11.2021	6,5	7	83 465
<b>Облигации кредитных организаций</b>					
ПАО СБЕРБАНК	186 309	02.02.2022	7,6	5	186 304
ПАО СБЕРБАНК	156 051	08.12.2020	8,0	4	156 046
БАНК ВТБ (ПАО)	372 496	29.09.2023	7,3	23	372 473
БАНК ВТБ (ПАО)	100 471	23.06.2020	7,5	6	100 465
БАНК ГПБ (АО)	129 571	21.04.2019	8,2	153	129 418
АО "ТОЙОТА БАНК"	92 472	02.12.2020	8,1	16	92 456
<b>Прочие облигации нерезидентов</b>					
GPB Eurobond Finance PLC	580 284	05.09.2019	5,0	766	579 518
Евразийский банк развития	40 366	11.07.2028	7,6	1	40 365
Евразийский банк развития	49617	24.01.2025	7,8	0	49 617
<b>Итого:</b>	<b>4 876 551</b>			<b>1 149</b>	<b>4 875 402</b>

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по рейтингу Fitch):

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг А-	92 472	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	4 074 224	-
Рейтинг BB+	709 855	-
	<b>4 876 551</b>	<b>-</b>

#### Долевые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены корпоративными акциями Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

На 01.04.2019	На 01.01.2019
---------------	---------------

	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Корпоративные акции	769	-
<b>Итого:</b>	<b>769</b>	<b>-</b>

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Корпоративные акции	-	769
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>769</b>

### Ссуды клиентам

Портфель ссуд Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен ипотечными ссудами физическим лицам, выдаваемыми по программам банков-партнеров.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Ипотечные ссуды	1 804 182	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 838)	-
<b>Всего</b>	<b>1 780 344</b>	<b>-</b>

#### 6.1.4 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный подход, при этом используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

(iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2019 (тыс. руб.):

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 876 551	-	1 804 951	6 681 502

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 (тыс. руб.):

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 860 035	-	-	1 860 035

#### 6.1.4.1 Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства		1 472 777		1 472 777
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 641 120		1 641 120
Обязательные резервы в Банке России	622 856			622 856
Средства в других банках		1 303 432		1 303 432
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости			46 277 407	46 277 407
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	910 429			910 429
Прочие финансовые активы			164 660	164 660
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 533 285</b>	<b>4 417 329</b>	<b>46 442 067</b>	<b>52 392 681</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков		791 296		791 296
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		50 258 693	-	50 258 693
- счета клиентов		50 258 693		50 258 693
Собственные векселя Банка		133 449		133 449
Прочие финансовые обязательства			113 585	113 585
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>51 183 438</b>	<b>113 585</b>	<b>51 297 023</b>

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства		2 374 181		2 374 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 858 766		1 858 766
Обязательные резервы в Банке России	605 689			605 689
Средства в других банках		1 410 605		1 410 605
Ссуды клиентам			45 973 562	45 973 562
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 861 441			3 918 530
Прочие финансовые активы			219 936	219 936
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 467 130</b>	<b>5 643 552</b>	<b>46 193 498</b>	<b>56 361 269</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков		713 716		713 716
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		49 738 835	0	49 738 835
- счета клиентов		49 738 835		49 738 835
- субординированная задолженность			0	0
Собственные векселя Банка		126 609		126 609
Прочие финансовые обязательства			348 388	348 388
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>50 579 160</b>	<b>348 388</b>	<b>50 927 548</b>

#### 6.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

#### 6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Облигации федерального займа	812 004	-
Облигации кредитных организаций	98 480	-
<b>Итого:</b>	<b>910 485</b>	<b>-</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	56	-
<b>Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>910 429</b>	<b>-</b>

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по амортизированной стоимости, (по рейтингу Fitch):

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Рейтинг от BBB- до BBB+	910 429	-

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

На 01.04.2019					
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
<b>Облигации федерального займа, доллар</b>					
МИНФИН	406 069	16.09.2023	4,88%	27	406 042
<b>Облигации федерального займа, рубли</b>					0
МИНФИН	291 719	16.08.2023	7,00%	19	291 700
МИНФИН	52 254	16.09.2026	7,75%	2	52 252
МИНФИН	61 962	06.02.2036	6,90%	5	61 957
<b>Облигации кредитных организаций</b>					
ПАО СБЕРБАНК	98 480	30.07.2018	7,50%	3	98 478
<b>Облигации кредитных организаций, не погашенные в срок</b>					
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	0
<b>Итого:</b>	<b>910 485</b>		<b>0</b>	<b>56</b>	<b>910 429</b>

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

На 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
<b>Облигации федерального займа, доллар</b>			
Облигации федерального займа	776 712	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа	142 485	04.04.2022	4,5
Облигации федерального займа	298 426	16.09.2023	4,9
<b>Облигации федерального займа, рубли</b>			
Облигации федерального займа	110 035	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	390 077	27.05.2020	6,4
Облигации федерального займа	296 419	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	325 397	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	383 056	18.08.2021	7,5
Облигации федерального займа	53 304	16.09.2026	7,7
Облигации федерального займа	87 533	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	63 033	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	513 202	20.07.2022	7,6
Облигации федерального займа	356 985	07.12.2022	7,4
Облигации федерального займа	121 866	15.12.2021	7,0
<b>Итого:</b>	<b>3 918 530</b>		

В 1 квартале 2019 года задержек платежей по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было (2018: не было).

#### 6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)

Кредитный портфель Банка представлен ссудами юридическим, физическим лицам, межбанковскими ссудами и прочими размещениями.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	24 609 038	-
Кредиты физическим лицам	12 507 945	-
Межбанковские кредиты и депозиты	9 147 527	-
Прочие размещенные средства	12 897	-
<b>Итого</b>	<b>46 277 407</b>	<b>-</b>

  

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46 277 407	-
Чистая ссудная задолженность	-	45 973 562
<b>Итого</b>	<b>46 277 407</b>	<b>45 973 562</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию:

	01.04.2019
	Сумма тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	16 479 224
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 544 576
Приобретение недвижимости	1 404 802
Выдача и погашение займов	1 177 856
Приобретение основных средств	1 164 177
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	641 913
Приобретение транспорта	196 490
<b>Итого</b>	<b>24 609 038</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты

	На 01.04.2019
	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	8 896 022
Ипотечные кредиты	3 611 923
<b>Всего</b>	<b>12 507 945</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	01.04.2019	
	Сумма тыс. руб.	Доля (%)
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 346 702	2,9
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 073 869	2,3
Операции с недвижимостью	1 943 942	4,2
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, соби­рательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 437 230	3,1
Прочая обрабатывающая промышленность	589 129	1,3
Строительство и услуги в области строительства	4 704 436	10,2
Сфера услуг	1 611 588	3,5
Торговля	9 381 874	20,3
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 071 922	2,3
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 539 991	5,5
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 804 046	8,2
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 090 634	2,4
Торговля оптовая. Металлы и руды	875 282	1,9
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 296 178	2,8
Тяжелая промышленность	715 166	1,5
Прочие	521 819	1,1
Кредитные организации	9 147 527	19,8
Физические лица	12 507 945	27,0
<b>Итого</b>	<b>46 277 407</b>	<b>100,0</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.	На 01.01.2019							Всего
	До востребования до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	
Межбанковские кредиты и депозиты	8 997 527	0	0	150 000	0	0	0	9 147 527
Кредиты юридическим лицам	409 184	1 792 181	2 976 368	3 830 299	9 101 006	6 417 792	82 208	24 609 038
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	39 336	134 264	192 146	519 910	2 556 234	8 484 024	582 031	12 507 945
ипотечные ссуды	450	16 105	11 211	2 109	31 185	3 462 481	88 382	3 611 923
потребительские ссуды	38 885	118 159	180 935	517 801	2 525 049	5 021 543	493 650	8 896 022
Прочие размещенные средства	6 536	0	15	22	0	1 836	4 489	12 897
<b>Итого</b>	<b>9 452 582</b>	<b>1 926 444</b>	<b>3 168 530</b>	<b>4 500 231</b>	<b>11 657 240</b>	<b>14 903 652</b>	<b>668 728</b>	<b>46 277 407</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:



	<b>01.04.2019</b>
	<b>Сумма тыс. руб.</b>
Приморский край	26 002 790
Хабаровский край	3 593 646
г. Санкт-Петербург	3 402 944
Свердловская область	2 912 277
Иркутская область	2 893 166
Челябинская область	2 767 240
г. Москва	1 815 529
Омская область	1 744 576
Камчатский край	1 145 239
<b>Итого</b>	<b>46 277 407</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд

	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Кредиты юридическим лицам	24 893 533
Кредиты физическим лицам	13 687 302
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296
Прочие размещенные средства	8 431
<b>Всего</b>	<b>45 973 562</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию

	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Пополнение оборотных средств	17 423 045
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 521 257
Приобретение недвижимости	1 289 028
Выдача и погашение займов	1 254 295
Приобретение основных средств	1 196 611
Приобретение транспорта	209 297
<b>Итого</b>	<b>24 893 533</b>

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты

	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Потребительские кредиты	8 565 431
Ипотечные кредиты	5 121 871
<b>Всего</b>	<b>13 687 302</b>

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

На 01.01.2019		
	Сумма тыс. руб.	Доля (%)
Физические лица	13 687 302	29,8
Торговля	9 852 147	21,4
Кредитные организации	7 384 296	16,1
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 997 901	8,7
Строительство и услуги в области строительства	3 997 075	8,7
Торговля оптовая и розничная.	2 699 895	5,9
Продовольствие и с/х	1 896 132	4,1
Операции с недвижимостью	1 561 292	3,4
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 674 854	3,6
Сфера услуг	1 480 988	3,2
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 281 708	2,8
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 168 910	2,5
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 199 590	2,6
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 123 653	2,4
Торговля оптовая и розничная.	890 052	1,9
Автотранспорт и техника	831 108	1,8
Тяжелая промышленность	550 247	1,2
Торговля оптовая. Металлы и руды	548 559	1,2
Прочая обрабатывающая промышленность		
Прочие		
<b>Итого</b>	<b>45 973 562</b>	<b>100,0</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

На 01.01.2019								
тыс. руб.	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296	-	-	-	-	-	-	7 384 296
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	169 870	1 259 385	2 957 229	4 969 780	9 265 920	6 220 626	50 723	24 893 533
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	38 497	129 262	243 455	626 138	2 731 809	9 917 376	765	13 687 302
ипотечные ссуды	917	27 425	15 852	3 282	52 665	5 021 729	-	5 121 870
потребительские ссуды	37 580	101 837	227 603	622 856	2 679 144	4 895 647	765	8 565 432
Прочие размещенные средства	6 474	15	12	10	-	1 920	-	8 431
<b>Итого</b>	<b>7 599 137</b>	<b>1 388 662</b>	<b>3 200 696</b>	<b>5 595 928</b>	<b>11 997 729</b>	<b>16 139 922</b>	<b>51 488</b>	<b>45 973 562</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон:

На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.
Приморский край	24 595 228
Хабаровский край	3 946 332

г. Санкт-Петербург	3 721 261
Свердловская область	3 246 737
Иркутская область	2 564 163
Челябинская область	2 902 366
г. Москва	2 023 946
Омская область	1 788 634
Камчатский край	1 184 895
<b>Итого</b>	<b>45 973 562</b>

#### 6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.04.2019	
	Резерв 590-П	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 244 492)	(2 828 949)	(265 368)	2 343 985	235 811	6 229	(2 723 227)	(2 752 784)
Средства в кредитных организациях	(2 821)	(463)	(20)	(267)	520	-	(3 551)	(3 051)
ФА, оцениваемые по СС через ПСД	-	(45 132)	(4 650)	8 357	16 438	-	(36 775)	(24 987)
Ценные бумаги и иные ФА, оцениваемые по АС	(126 892)	(1 689)	-	-	-	-	(128 581)	(128 581)
Прочие финансовые активы	(25 015)	(402 839)	-	351 633	4	-	(76 222)	(76 218)
<b>Всего</b>	<b>(2 399 220)</b>	<b>(3 279 073)</b>	<b>(270 038)</b>	<b>2 703 708</b>	<b>252 773</b>	<b>6 229</b>	<b>(2 968 356)</b>	<b>(2 985 621)</b>

#### 6.1.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде.

В 1 квартале 2019 реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не проводилась

#### 6.1.10 Информация по каждому классу основных средств

Учет основных средств в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

Вид имущества	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	822 835	810 098
Амортизация основных средств	(480 136)	(462 941)
Капитальные вложения в основные средства	2 030	1 498
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	507 086	507 086
Нематериальные активы	123 229	95 229
Амортизация нематериальных активов	(36 112)	(32 279)
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 850	15 850
Материальные запасы	-	11 804
<b>Итого</b>	<b>940 782</b>	<b>946 345</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(6 420)	(7 213)
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого</b>	<b>934 362</b>	<b>939 132</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, используемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
<b>Стоимость</b>				
<b>На 1 января 2018</b>	<b>8 451</b>	<b>333 417</b>	<b>465 416</b>	<b>807 284</b>
Приобретение	-	2 753	79 068	81 821
Перевод между категориями	(7 800)	(53 857)	-	(61 657)
Выбытие	-	-	(17 350)	(17 350)
Обесценение	-	-	-	-
<b>На 1 января 2019</b>	<b>651</b>	<b>282 313</b>	<b>527 134</b>	<b>810 098</b>
Приобретение	-	-	16 827	16 827
Перевод между категориями	-	(3 628)	(462)	(4 090)
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2019</b>	<b>651</b>	<b>278 685</b>	<b>543 499</b>	<b>822 835</b>
<b>Накопленный износ</b>				
<b>На 1 января 2018</b>	<b>-</b>	<b>96 088</b>	<b>316 957</b>	<b>413 045</b>
Начислено за период	-	11 295	59 798	71 093
Перевод между категориями	-	(16 039)	-	(16 039)
Выбытие	-	-	(5 158)	(5 158)
<b>На 1 января 2019</b>	<b>-</b>	<b>91 344</b>	<b>371 597</b>	<b>462 941</b>

Начислено за период	-	2 546	15 831	18 377
Перевод между категориями	-	(1 056)	-	(1 056)
Выбытие	-	-	(126)	(126)
<b>На 1 апреля 2019</b>	-	<b>92 834</b>	<b>387 302</b>	<b>480 136</b>
<b>Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери</b>				
<b>На 1 апреля 2019</b>	<b>651</b>	<b>185 851</b>	<b>156 197</b>	<b>342 699</b>
<b>На 1 января 2019</b>	<b>651</b>	<b>190 969</b>	<b>155 537</b>	<b>347 157</b>
<b>На 1 января 2018</b>	<b>8 451</b>	<b>237 329</b>	<b>148 459</b>	<b>394 239</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>				
<b>На 1 января 2018</b>	-	-	7 192	7 192
Начислено за период	-	-	2 222	2 222
Восстановлено за период	-	-	(2 200)	(2 200)
<b>На 1 января 2019</b>	-	-	7 214	7 214
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	(794)	(794)
<b>На 1 апреля 2019</b>	-	-	6 420	6 420
<b>Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери</b>				
<b>На 1 апреля 2019</b>	<b>651</b>	<b>185 851</b>	<b>149 777</b>	<b>336 279</b>
<b>На 1 января 2019</b>	<b>651</b>	<b>190 969</b>	<b>155 537</b>	<b>347 157</b>
<b>На 1 января 2018</b>	<b>8 451</b>	<b>237 329</b>	<b>141 267</b>	<b>387 047</b>

#### 6.1.10.1 Дополнительная информация в отношении основных средств

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	10 024	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	19 454	27 346
<b>Итого:</b>	<b>29 478</b>	<b>27 346</b>

#### 6.1.10.2 Обесцененные основные средства

На отчетную дату Банк провел тест на обесценение основных средств, проверил внешние и внутренние критерии обесценения, проверка показала, что основные средства не обесценены.

**6.1.10.3 Информация о балансовой стоимости полностью амортизированных основных средств, основных средств, изъятых из эксплуатации, о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости**

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.04.2019 составляет 208 694 тыс. руб. (2018: 198 482 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

Разница между справедливой стоимостью основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, и их балансовой стоимостью является несущественной.

**6.1.11 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей по договорам операционной аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка после первоначального признания ведется по справедливой стоимости, оценка которой осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизация по данной категории недвижимости не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
<b>Стоимость</b>				
<b>На 01.01.2018</b>	<b>112 175</b>	<b>354 808</b>	<b>95 435</b>	<b>562 418</b>
Приобретения	0	0	0	0
Перевод между категориями	0	154	0	154
Переоценка	(12 609)	(40 803)	(2 074)	(55 486)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>99 566</b>	<b>314 159</b>	<b>93 361</b>	<b>507 086</b>
Приобретение	0	0	0	0
Перевод между категориями	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
<b>На 01.04.2019</b>	<b>99 566</b>	<b>314 159</b>	<b>93 361</b>	<b>507 086</b>

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год.

Дата последней оценки 31.12.2018 г. Независимый оценщик для оценки объектов недвижимости за 2018 год не привлекался.

Информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч.:</b>	<b>3 575</b>	<b>3 534</b>
от выбытия (реализации)		
от сдачи в аренду	3575	3534
от восстановления убытков от обесценения		
от изменения справедливой стоимости		
<b>Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч.:</b>	<b>993</b>	<b>349</b>
от выбытия		
от обесценения		
от изменения справедливой стоимости		
по ремонту		
на содержание	993	349
амортизация		
<b>Итого:</b>	<b>2 582</b>	<b>3 185</b>

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 363 215 тыс. руб. (2018: 381 037 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, развитию, ремонту, текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет.

#### 6.1.11.1 Дополнительная информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости (долгосрочные активы для продажи)

В течение 1 квартала 2019 года Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 14 319 (2018: 5 622).

Полученное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, амортизация по данному виду активов не начисляется.

Вид имущества	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 678	126 249
<b>Итого</b>	<b>112 678</b>	<b>126 249</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(2 297)	(438)
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, итого</b>	<b>110 381</b>	<b>125 811</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов, предназначенных для продажи (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Итого
<b>Стоимость</b>			
<b>На 01.01.2018</b>	<b>26 896</b>	<b>45 155</b>	<b>72 051</b>
Приобретения	67 646	32 816	100 462
Перевод между категориями	7 800	39 262	47 062
Выбытие	(29 344)	(45 299)	(74 643)
Переоценка	(1 533)	(17 150)	(18 683)
<b>На 01.01. 2019</b>	<b>71 465</b>	<b>54 784</b>	<b>126 249</b>
Приобретения	-	11 748	11 748
Перевод между категориями	-	2 572	2 572
Выбытие	(3 994)	(22 461)	(26 455)
Переоценка	0	(1 436)	(1 436)
<b>На 01.04.2019</b>	<b>67 471</b>	<b>45 207</b>	<b>112 678</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>			
<b>На 01.01.2018</b>	(556)	(733)	(1 289)
Начислено за период	(150)	(2 781)	(2 931)
Восстановлено за период	706	3 076	3 782
<b>На 01.01.2019</b>	-	(438)	(438)
Начислено за период	-	(2 077)	(2 077)
Восстановлено за период	-	218	218
<b>На 01.04.2019</b>	-	(2 297)	(2 297)
<b>Стоимость за вычетом резерва на возможные потери</b>			
<b>На 01.01.2019</b>	<b>71 465</b>	<b>54 346</b>	<b>125 811</b>
<b>На 01.04.2019</b>	<b>67 471</b>	<b>42 910</b>	<b>110 381</b>

#### 6.1.12 Информация об операциях аренды

##### 6.1.12.1 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды на часть основных средств, а именно недвижимость и транспортные средства.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, подлежащих уплате:

	На 01.04 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
<b>Операционная аренда:</b>		
К уплате в течение 1 года	367 324	357 506
К уплате в течение 2-5 лет	1 332 893	1 325 965
К уплате более 5 лет	119 024	121 435
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 819 241</b>	<b>1 804 906</b>

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды, подлежащих уплате:

	На 01.04 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
<b>Операционная аренда:</b>		
К уплате в течение 1 года	608	383



К уплате в течение 2-5 лет	1 531	1 531
К уплате более 5 лет	0	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>2 139</b>	<b>1 914</b>

Суммы расходов отчетного периода по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке:

	На 01.01 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.04.2019 Сумма, тыс. руб.
<b>Расходы по операционной аренде:</b>		
Минимальные арендные платежи	53 826	53 333
Платежи по субаренде	31 592	30 425
<b>Итого расходы по операционной аренде</b>	<b>85 418</b>	<b>83 758</b>

#### 6.1.12.2 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды по передаче в аренду недвижимости, входящей в состав основных средств, активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Договоры заключались с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды, ожидаемых к получению Банком:

	На 01.04 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
<b>Операционная аренда:</b>		
К получению в течение 1 года	4 730	12 435
К получению в течение 2-5 лет	1 531	4 449
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>6 261</b>	<b>16 884</b>

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода отчетного периода:

	На 01.04 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.04.2018 Сумма, тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	4 560	4 617
<b>Итого доходов по операционной аренде</b>	<b>4 560</b>	<b>4 617</b>

#### 6.1.13 Информация по нематериальным активам

Учет нематериальных активов в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см.п.6.1.10). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов (тыс. руб.)**

	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
<b>Стоимость</b>				
<b>На 1 января 2018</b>	<b>77 290</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>77 425</b>
Начислено за период	16 828	-	-	17 804
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 января 2019</b>	<b>94 118</b>	<b>135</b>	<b>976</b>	<b>95 229</b>
Приобретения	28 000	-	-	28 000
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2019</b>	<b>122 118</b>	<b>135</b>	<b>976</b>	<b>123 229</b>
<b>Накопленный износ</b>				
<b>На 1 января 2018</b>	<b>19 945</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>19 951</b>
Начислено за период	12 266	21	41	12 328
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 января 2019</b>	<b>32 211</b>	<b>27</b>	<b>41</b>	<b>32 279</b>
Начислено за период	3 810	1	22	3 833
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>На 1 апреля 2019</b>	<b>36 021</b>	<b>28</b>	<b>63</b>	<b>36 112</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 1 апреля 2019</b>	<b>86 097</b>	<b>107</b>	<b>913</b>	<b>87 117</b>
<b>На 1 января 2019</b>	<b>61 907</b>	<b>108</b>	<b>935</b>	<b>62 950</b>
<b>На 1 января 2018</b>	<b>57 345</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>57 474</b>

**6.1.13.1 Полностью амортизированные НМА, значительные контролируемые, но не признанные НМА по причине несоответствия критериям признания**

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.04.2019 составляет 3 064 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 3 064 тыс. руб.).

Значительные контролируемые нематериальные активы, не признанные по причине несоответствия критериям признания на отчетную дату отсутствуют.

**6.1.14 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов**

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
<b>Финансовые активы итого, в т.ч.</b>	<b>164 660</b>	<b>219 936</b>
Требования по получению процентов и дисконты	-	163 172
Просроченные проценты	-	16 594
Незавершенные расчеты	32 825	23 136
Прочие	131 835	17 034
<b>Нефинансовые активы итого, в т.ч.</b>	<b>110 698</b>	<b>88 489</b>
Расчеты по налогам	2 249	5 558
Предоплата за товары и услуги	100 661	69 559

Расходы будущих периодов	-	8 208
Прочие	7 788	5 164
<b>Прочие активы до вычета резерва</b>	<b>275 358</b>	<b>308 425</b>
<b>Резерв на возможные потери в т.ч</b>	<b>(76 218)</b>	<b>(56 394)</b>
по финансовым активам	-	(25 015)
по нефинансовым активам	(31 422)	(31 379)
<b>Прочие активы после вычета резерва</b>	<b>167 718</b>	<b>252 031</b>

По состоянию на 01.04.2019 года доля прочих активов в активах Банка составляла 0,3% (на 01.01.2019 – 0,4%). Основная часть прочих активов не имеет определенного срока погашения.

Погашение дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

Ниже прочие активы представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
На 01.04.2019	155 377	12 341	-	-	167 718
На 01.01.2019	240 583	11 448	-	-	252 031

#### 6.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

	<b>На 01.04.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	232 331	236 064
<b>Итого</b>	<b>232 331</b>	<b>236 064</b>

Средства кредитных организаций:

	<b>На 01.04.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Полученные МБК	459 154	668 457
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	86 510	23 286
Резиденты	39 449	6 551
Нерезиденты	47 061	16 735
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	245 632	21 973
<b>Итого</b>	<b>791 296</b>	<b>713 716</b>

#### 6.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	<b>На 01.04.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.</b>	<b>13 673 885</b>	<b>14 338 170</b>
Текущие/Расчетные счета	8 661 825	8 560 807
Срочные депозиты	5 012 060	5 777 363
<b>Средства физических лиц, в т.ч.</b>	<b>35 119 940</b>	<b>35 171 881</b>
Текущие/Расчетные счета	2 675 769	3 173 194

Срочные депозиты	31 347 443	30 769 916
Индивидуальные предприниматели	1 096 728	1 228 771
<b>Средства Федерального казначейства по сделкам РЕПО</b>	1 000 000	-
<b>Прочие привлеченные средства</b>	464 868	228 784
<b>Итого</b>	<b>50 258 693</b>	<b>49 738 835</b>

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Частные лица	34 023 212	33 943 110
Оптовая и розничная торговля	3 732 787	4 286 769
Финансовое посредничество	2 008 532	2 226 559
Сфера услуг	2 681 157	1 788 348
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	2 284 740	1 878 772
Строительство	1 688 658	2 148 355
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 501 488	1 560 325
Производство	634 820	601 198
Электро-, газо-, и водоснабжение	597 696	335 191
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	681 109	551 473
Прочее	424 494	418 735
<b>Итого</b>	<b>50 258 693</b>	<b>49 738 835</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2019 г. и 2018 г.

#### 6.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российскими кредитными организациями на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) - далее «Программа 1».

Условия программы предполагают кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства по конечной ставке 6,5% годовых (взимание комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,1% годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5) % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

В 2019 году программа продолжена на несколько измененных условиях – конечная ставка устанавливается в размере не выше 8,5 % годовых, а размер субсидий банкам – 2,5 % годовых для кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

С 2018 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принимает участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2».

Условия программы предполагают ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы

рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования, Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности

	<u>01.04.2019</u>	<u>01.04. 2018</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Программа 1	30 563	6
<b>Итого</b>	<b>30 563</b>	<b>6</b>

#### 6.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Информация о выпущенных векселях:

	<u>На 01.04.2019 г.</u>	<u>На 01.01.2019 г.</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>133 449</b>	<b>126 609</b>

Информация о структуре выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2019 г.:

	<u>Дата размещения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Процентная ставка (%)</u>
<b>Векселя беспроцентные, в т.ч.:</b>				
	10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
	13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
	17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
	22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
	15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
	10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
	19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
	28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
	30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
	03.07.2018	По предъявлению, но не ранее 19/08/2019	4 650	0,0
	19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
			<b>6 883</b>	
<b>ИТОГО беспроцентные векселя:</b>				
<b>Векселя процентные, в т.ч.:</b>				
	28.01.2019	По предъявлению, но не ранее 02/03/2020	2 508	2,0
	25.02.2019	По предъявлению, но не ранее 13/03/2020	6 469	2,0
	12.12.2018	По предъявлению, но не ранее 01/10/2019	13 063	3,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 03/10/2019	12 237	4,0
03.08.2017	По предъявлении, но не ранее 10/09/2018	2 166	5,0
10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	30 580	5,6
20.11.2018	По предъявлении, но не ранее 20/12/2019	2 043	6,0
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07/05/2019	57 490	7,0
<b>ИТОГО процентные векселя:</b>		<b>126 566</b>	
<b>ИТОГО</b>		<b>133 449</b>	

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2019 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
<b>Векселя беспроцентные, в т.ч.:</b>			
03.07.2018	По предъявлении, но не ранее 19/07/2019	4 650	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
03.10.2018	По предъявлении, но не ранее 15/02/2019	190	0,0
29.06.2018	По предъявлении, но не ранее 15/01/2019	161	0,0
28.08.2018	По предъявлении, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
22.01.2018	По предъявлении, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлении, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
13.09.2018	По предъявлении, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
10.08.2018	По предъявлении, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
<b>ИТОГО беспроцентные векселя:</b>		<b>7 235</b>	
<b>Векселя процентные, в т.ч.:</b>			

10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	29 000	5,60
12.12.2018	По предъявлении, но не ранее 01/10/2019	13 893	3,00
02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 03/10/2019	12 000	4,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07/05/2019	54 000	7,00
28.07.2016	По предъявлении, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,00
27.02.2018	По предъявлении, но не ранее 27.02.2019	2 957	4,00
03.08.2017	По предъявлении, но не ранее 10.09.2018	2 000	5,00
20.11.2018	По предъявлении, но не ранее 20.12.2019	2 000	6,00

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
29.03.2018	По предъявлению, но не ранее 31.01.2019	24	6,00
<b>ИТОГО процентные векселя:</b>		<b>119 374</b>	
<b>ИТОГО</b>		<b>126 609</b>	

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Ниже выпущенные долговые ценные бумаги представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Итого
На 01.04.2019	120 386	13 893	133 449
На 01.01.2019	112 716	13 893	126 609

#### **6.1.19 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств**

##### **6.1.19 (а) займы от российских некредитных организаций**

Договора по займам от российских некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.04.2019 года у Банка отсутствуют.

##### **6.1.19 (б) займы от международных некредитных организаций**

Договора по займам от международных некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.04.2019 года у Банка отсутствуют.

##### **6.1.19 (в) межбанковские кредиты**

Условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств закреплены в Договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор). По состоянию на 01.04.2019 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 458 699 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

##### **6.1.19 (г) депозиты физических лиц**

Депозиты физических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	10 512 918	10 337 190
от 1% до 6%	20 834 451	20 059 167

Депозиты индивидуальных предпринимателей, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
индивидуальные предприниматели	277 900	214 420

#### 6.1.19 (д) депозиты юридических лиц

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	4 148 370	4 783 328
от 1 до 3 лет	808 382	938 267
свыше 3 лет	55 308	55 768

#### 6.1.19 (е) облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки

Договора по облигациям, еврооблигациям кредитных организаций, депозитарным распискам, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.04.2019 года у Банка отсутствуют.

#### 6.1.20 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Финансовые обязательства итого, в т.ч.:</b>	<b>113 585</b>	<b>348 388</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	232 399
Прочие финансовые обязательства	113 585	115 989
Незавершенные расчеты	-	-
<b>Нефинансовые обязательства итого, в т.ч.:</b>	<b>459 056</b>	<b>484 919</b>
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	257 101	242 037
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	108 543	131 602
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14 691	52 709
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	26 254	30 653
Расчеты по налогам и сборам	28 689	27 026
Расчеты по выданным банковским гарантиям	23 255	
Прочие нефинансовые обязательства	523	892
<b>Резервы</b>	<b>4 393</b>	<b>3 982</b>
<b>Итого</b>	<b>577 034</b>	<b>837 289</b>

По состоянию на 01.04.2019 года доля прочих обязательств в пассивах Банка составляла 1,1% (на 01.01.2019 – 1,6%). Основная часть прочих обязательств не имеет определенного срока погашения.



Прочие обязательства в разрезе валют (тыс. руб.):

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
На 01.04.2019	570 225	4 439	-	2 370	577 034
На 01.01.2019	826 011	10 571	161	546	837 289

#### 6.1.21 Информация о величине условных обязательств и условных активов

В составе «Прочих обязательств» отражен резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности.

	<u>01.04.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
	<u>Сумма</u>	<u>Сумма</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Резерв в составе прочих обязательств	4 393	3 982

В составе внебалансовых обязательств отражена сумма по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, связанным с неурегулированным спором в части договорных отношений по ссудной задолженности в сумме 111 347 тыс. руб.

#### 6.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	<u>На 01.04.2019</u>		<u>На 01.01.2019</u>	
	<u>Количество акций, шт.</u>	<u>Номинальная стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Количество акций, шт.</u>	<u>Номинальная стоимость, тыс. руб.</u>
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>16 933 334</b>	<b>203 200</b>	<b>16 933 334</b>	<b>203 200</b>

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

#### 6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов за 1 квартал 2019 года:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>2 042 435</b>	<b>1 388 243</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 799 477	1 177 599
От вложений в ценные бумаги	97 099	124 380
От размещения средств в кредитных организациях	145 859	86 264
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>641 284</b>	<b>595 300</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	624 262	560 276
По привлеченным средствам кредитных организаций	15 330	33 302

По выпущенным долговым обязательствам	1 692	1 722
<b>Комиссионные доходы, в т.ч.:</b>	<b>478 167</b>	<b>452 214</b>
От переводов денежных средств	145 480	132 043
От расчетного и кассового обслуживания	134 814	113 597
От оказания посреднических услуг	69 454	55 036
От открытия и ведения банковских счетов	53 561	57 283
От операций с валютными ценностями	49 615	48 833
От выдачи банковских гарантий	14 938	34 063
От других операций	10 305	11 359
<b>Комиссионные расходы, в т.ч.:</b>	<b>87 554</b>	<b>70 635</b>
От переводов денежных средств	75 087	60 090
От оказания посреднических услуг	8 518	5 394
От других операций	3 949	5 151
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>	<b>87 614</b>	<b>55 348</b>
Доходы от операций с предоставленными кредитами	48 574	28 521
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	12 814	7 632
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	8 605	4 824
Прочие доходы	17 621	14 371
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>718 118</b>	<b>706 415</b>
Расходы на содержание персонала	426 937	461 712
Организационные и управленческие расходы	188 004	177 662
Расходы, связанные с содержанием имущества	40 751	38 495
Амортизация	22 077	18 851
Прочие расходы	40 349	9 695

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 1 квартал 2019 год:

	<b>Убытки от обесценения</b>	<b>Восстановление убытков от обесценения</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 171 919)	2 611 798
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 626)	7 961
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 027
Изменение резерва по прочим потерям	(991 292)	976 682

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 1 квартал 2018 года (тыс. руб.):

	<b>Убытки от обесценения</b>	<b>Восстановление убытков от обесценения</b>
	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Изменение резерва на возможные потери по	(880 606)	829 676

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Изменение резерва по прочим потерям	(317 251)	317 531
-------------------------------------	-----------	---------

### Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:</b>	<b>43 356</b>	<b>47 735</b>
Положительная курсовая разница	238 150	151 786
Отрицательная курсовая разница	(194 794)	(104 051)

### Основные компоненты расхода (дохода) по налогам (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль (20% и 15%)	126 703	121 055
НДС	29 510	19 457
Налог на имущество	2 678	3 613
Земельный налог	643	421
Транспортный налог	149	126
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	32	43
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого</b>	<b>159 715</b>	<b>144 715</b>

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.04.2019г. 21,25%.

Ставка по налогу на добавленную стоимость в 1 квартале 2019г. составляет 20% (2018:18%)

### Расходы на выплату вознаграждений работникам (тыс. руб.):

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	335 322	363 099
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	91 361	98 309
Другие расходы на содержание персонала	254	304
<b>Итого</b>	<b>426 937</b>	<b>461 712</b>

### 6.2.1 Дополнительное раскрытие доходов и расходов

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	4 189	-
Расходы от выбытия основных средств	-	-
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	11	1 993
Доходы от выбытия основных средств	-	-

### Урегулированные судебные разбирательства

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам и в отношении Банка.

Сумма существенных исковых требований Банка составила 109 854 тыс. руб. (2018 г.: 267 870 тыс. руб.). В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 6 854 тыс. руб. (2018 г.: 43 025 тыс. руб.).

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении Банка за отчетный период не было.

### Прочие случаи восстановления резервов

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

### 6.2.2 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи

#### 6.2.2.1 Дополнительная информация в отношении долгосрочного актива (выбывающей группы), который в отчетном периоде был классифицирован как предназначенный для продажи либо продан

В течении 1 квартала 2019 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7	1 993
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4 189	-
<b>Итого:</b>	<b>4 196</b>	<b>1 993</b>

### 6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01.04.2019 года (тыс. руб.).

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	Базовый капитал		
	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	457 327
2	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	7 872 802	X	X	X
2.1	прошлых лет		7 403 387	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	2	7 321 646
	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале		81 741	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале		-81 741
3	Резервный фонд	27	30 480	Резервный фонд	3	30 480
	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	947 553	X	X	X
4.1.	Нематериальные активы (нма) и вложения в нма за вычетом амортизации нма.	X	88 967	Нематериальные активы (нма) и вложения в нма за вычетом амортизации нма.	9	88 967
5	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	7 872 802	X	X	X
5.1.	доход от кредитных операций, уменьшающий базовый капитал	X	44	Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	16	44
	X	X	X	Базовый капитал, итого	29	7 720 442
	X	X	X	Основной капитал, итого	45	7 720 442
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	443 922
6	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч.:	29	1 125	X	X	X
6.1.	прирост стоимости основных средств	X	937	прирост стоимости основных средств	46	937
7	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	7 872 802	X	X	X
7.1	отчетного года		469 415	прибыль текущего года, всего, в том числе:	46	442 985
7.1.1	дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов, уменьшающее дополнительный капитал	X	2 768	дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (п.1.8 Положения № 511-П)	X	-2 768
7.1.2	Процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	7 782	процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	-7 782
7.1.3	расходы будущих периодов по другим операциям	X	5 626	расходы будущих периодов (учитываемые в капитале на 01.01.2019)	X	-5 626
7.1.4	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	-10 498	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	10 498

8	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-20 940	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-20 940
9	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч.:	29	1 125			
9.1	увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	188	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	188
	X	X	X	Дополнительный капитал, итого	58	443 922
	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	8 164 364

#### 6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (тыс. руб.):

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Денежные средства	2 374 181	2 374 181	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 464 455	2 464 455	-
обязательные резервы	(605 689)	(605 689)	-
Средства в кредитных организациях	1 413 688	1 410 605	3 083
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>5 646 635</b>	<b>5 643 552</b>	<b>3 083</b>
Денежные средства	1 472 777	1 472 777	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 263 976	2 263 976	-
обязательные резервы	(622 856)	(622 856)	-
Средства в кредитных организациях	1 306 655	1 303 432	3 223
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4 420 552</b>	<b>4 417 329</b>	<b>3 223</b>

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Основным источником прироста денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 906 419 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года отток составил 1 775 224 тыс. рублей). Данное изменение связано с приростом ссудной задолженности (на 1 761 760 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2018 года), приростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 076 697 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2018 года), приростом средств других кредитных организаций (на 1 061 540 тыс. руб. по

сравнению с 1 кварталом 2018 года) и приростом по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 2 476 403 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2018 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 950 475 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года отток составил 381 312 тыс. рублей).

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило 182 027 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года изменение составило 21 558 тыс. рублей).

В итоге отток денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2019 год составил 1 226 083 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года отток составил 2 134 978 тыс. рублей).

## **7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

### **Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Следующие нефинансовые виды рисков по итогам идентификации отнесены Банком к незначимым, Банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

### **Источники возникновения рисков**

- по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные

функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

-

## **7.1 Кредитный риск по классам финансовых активов**

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.



По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом B.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения

### **Определение степени увеличения кредитного риска**

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При определении степени увеличения кредитного риска, Банк использует актуальную и доступную информацию, прогнозные данные, экспертные оценки качества ссуды и собственный исторический опыт.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при: - наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, при этом количество дней просроченной задолженности определяется путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена; - поступлении информации о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в деятельности заемщика; - при значительном увеличении кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика, также значительное увеличение кредитного риска Банк идентифицирует путем сравнения кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату и кредитного рейтинга на момент первоначального признания.

Согласно данной политике, Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы:

- Стадия 1: нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2: присутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3: ссуды признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

### **Определение дефолта**

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Банк признает финансовый актив, как актив, по которому наступило событие дефолта, когда:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика учтены качественные, количественные данные и данные, расчеты которых разработаны Банком или получены из внешних источников (реестр сведений о банкротстве).

#### Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Модель расчета ОКУ описана ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии;
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте

#### Вероятность дефолта (PD)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка клиента является первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных кредитов, при условии доступности таких данных. Для ссуд, оцениваемых на групповой основе, используются статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного периода времени. PD оценивается с учетом договорных сроков погашения.

Для ценных бумаг первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ являются кредитные рейтинги рейтинговых агентств.

#### Уровень потерь при дефолте (LGD)

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта.

Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и групп финансовых инструментов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и размера дисконтированных денежных потоков. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

#### Величина кредитного риска при дефолте (EAD)

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Банк группирует финансовые инструменты со схожими характеристиками кредитного риска для расчета ОКУ на групповой основе по: - типу инструмента; - категория кредитного риска; - наличие обеспечения; - отраслевой принадлежности.

Эти группы подлежат регулярному пересмотру на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы

#### *Подход к расчету ОКУ:*

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t \times LGD_t \times EAD_t \times D_t$$

где:

$t = 1 - T$  период расчета

$ECL$  – ожидаемый кредитный убыток за период  $T$ ;

$PD_t$  – вероятность дефолта на периоде  $t$ ;

$LGD_t$  - уровень потерь за период  $t$ ;

$EAD_t$  - величина кредитного риска на периоде  $t$ ;

$D_t$  - коэффициент дисконтирования на периоде  $t$ .

Параметры расчета зависят от изменения кредитного риска финансового инструмента.

### Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных из достоверных источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. Банк использует данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по трем сценариям: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий.

Основные макроэкономические индексы, используемые при построении прогноза вероятности наступления дефолта: Average real wages (индекс реальной заработной платы), Deposit interest rate (индекс ставок по депозитам), Crude Oil (индекс сырой нефти/нефтепродуктов), Consumer Prices (индекс потребительских цен).

Классификация активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 года № 590-П и от 23.10.2017 года № 611-П.

Активы	Активы		Измене- ние	Расчетный резерв с учетом обеспечения		Измене- ние	Фактический резерв		Измене- ние
	ДАТА			ДАТА			ДАТА		
	01.04.2019	01.01.2019		01.04.2019	01.01.2019		01.04.2019	01.01.2019	
ВСЕГО, из них:	52 446 248	50 331 343	-2 114 905	2 605 578	2 418 955	-186 623	2 605 578	2 418 955	186 623
1 категория	14 669 355	12 759 640	-1 909 715	0	0	0	0	0	0
2 категория	32 246 418	33 468 695	1 222 277	506 587	545 068	38 481	506 587	545 068	-38 481
3 категория	3 381 972	2 032 385	-1 349 587	188 934	134 625	-54 309	188 934	134 625	54 309
4 категория	250 728	366 497	115 769	121 730	113 210	-8 520	121 730	113 210	8 520
5 категория	1 897 775	1 704 126	-193 649	1 788 327	1 626 052	-162 275	1 788 327	1 626 052	162 275

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена ниже.

Информация об оценочных резервах под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска

01.04.2019	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
<b>Ипотечные кредиты по СС ПСД</b>	<b>1 804 182</b>	<b>23 838</b>	<b>1 780 344</b>	<b>1,3</b>

Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 779 494	14 475	1 765 019	0,8
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	6 715	51	6 663	0,8
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	17 973	9 311	8 662	51,8
<b>Ипотечные кредиты (АС)</b>	<b>3 715 191</b>	<b>103 268</b>	<b>3 611 923</b>	<b>2,8</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	3 537 167	21 114	3 516 053	0,6
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	12 323	73	12 249	0,6
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	165 702	82 081	83 621	49,5
<b>Потребительские ссуды (АС)</b>	<b>10 168 859</b>	<b>1 272 837</b>	<b>8 896 022</b>	<b>12,5</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	8 819 995	211 617	8 608 378	2,4
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	226 954	86 327	140 627	38,0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 121 910	974 893	147 017	86,9
<b>Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>25 981 075</b>	<b>1 372 037</b>	<b>24 609 038</b>	<b>0,1</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	24 904 304	391 820	24 512 483	0,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	127 910	82 271	45 639	0,6
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	948 861	897 945	50 916	0,9
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>9 150 678</b>	<b>3 151</b>	<b>9 147 527</b>	<b>0,0</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	9 147 543	16	9 147 527	0,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	0	0	0	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	3 135	0	100,0
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>14 388</b>	<b>1 491</b>	<b>12 897</b>	<b>10,4</b>
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	9 899	198	9 701	2,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	4 489	1 293	3 196	28,8
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	0	0	0	-
<b>Итого</b>	<b>50 834 373</b>	<b>2 776 622</b>	<b>48 057 751</b>	<b>5,5</b>

Сумма корректировки, увеличивающей резервы по ссудной задолженности юридических лиц до оценочного резерва составила 151 441 тысячу рублей (12,4% от суммы резервов, сформированных по № 590-П), сумма корректировки, уменьшающая резервы по ссудной задолженности физических лиц, составила до оценочного резерва составила 127 786 тысяч рублей (8,5% от суммы резервов, сформированных по № 590-П).

#### Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Наименование вида обеспечения	01.04.2019	01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Недвижимость	37 869 166	36 741 361
Транспортные средства	6 114 704	5 340 529
Товары в торговле	1 908 239	2 183 893
Основные средства и оборудование	481 288	575 168
Ценные бумаги	449 112	449 506
Прочее имущество	10	694 315
Права по контракту	-	171 693
<b>Общий итог</b>	<b>46 822 519</b>	<b>46 156 465</b>

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения в виде недвижимости (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Величина расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе	1 511 241	1 570 086
Величина фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения	1 258 402	1 304 461
<b>Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения</b>	<b>252 839</b>	<b>265 625</b>

Информация построена на данных формы отчетности 0409115 «информация о качестве активов кредитной организации».

### Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2019 года (тыс. руб.):

01.04.2019	Кредиты выданные	Оценочный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
<b>Ипотечные кредиты по СС ПСД</b>	<b>1 804 182</b>	<b>23 838</b>	<b>1 780 344</b>	<b>1,3</b>
Непросроченные	1 794 720	20 686	1 774 034	1,2
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	-
Просроченные на срок 31-90 дней	5 675	966	4 709	17,0
Просроченные на срок 91-180 дней	3 787	2 186	1 601	57,7
Просроченные на срок более 180 дней	0	0	0	-

<b>Ипотечные кредиты (АС)</b>	<b>3 715 191</b>	<b>103 268</b>	<b>3 611 923</b>	<b>2,8</b>
Непросроченные	3 559 575	36 033	3 523 542	1,0
Просроченные на срок до 30 дней	2 274	17	2 257	0,8
Просроченные на срок 31-90 дней	29 383	1 934	27 449	6,6
Просроченные на срок 91-180 дней	7 154	2 912	4 241	40,7
Просроченные на срок более 180 дней	116 806	62 372	54 435	53,4
<b>Потребительские ссуды (АС)</b>	<b>10 168 859</b>	<b>1 272 837</b>	<b>8 896 022</b>	<b>12,5</b>
Непросроченные	8 668 966	266 485	8 402 481	3,1
Просроченные на срок до 30 дней	294 068	24 457	269 611	8,3
Просроченные на срок 31-90 дней	139 996	61 205	78 790	43,7
Просроченные на срок 91-180 дней	82 462	63 679	18 783	77,2
Просроченные на срок более 180 дней	983 367	857 011	126 356	87,2
<b>Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>25 981 075</b>	<b>1 372 037</b>	<b>24 609 038</b>	<b>5,3</b>
Непросроченные	25 025 992	499 162	24 526 830	2,0
Просроченные на срок до 30 дней	52 982	16 971	36 010	32,0
Просроченные на срок 31-90 дней	133 607	131 625	1 982	98,5
Просроченные на срок 91-180 дней	64 506	60 623	3 883	94,0
Просроченные на срок более 180 дней	703 988	663 655	40 333	94,3
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>9 150 678</b>	<b>3 151</b>	<b>9 147 527</b>	<b>0,0</b>
Непросроченные	9 147 543	16	9 147 527	0,0
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	-
Просроченные на срок 31-90 дней	0	0	0	-
Просроченные на срок 91-180 дней	0	0	0	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>14 388</b>	<b>1 491</b>	<b>12 897</b>	<b>10,4</b>
Непросроченные	9 899	198		2,0
Просроченные на срок до 30 дней				-
Просроченные на срок 31-90 дней	4 489	1 293		28,8
Просроченные на срок 91-180 дней				-
Просроченные на срок более 180 дней				-
<b>ИТОГО</b>	<b>50 834 373</b>	<b>2 776 622</b>	<b>48 057 751</b>	<b>5,5</b>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01. 2019 года (тыс. руб.):



01.01.2019	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	5 151 308	77 098	5 074 210	1,5
Просроченные на срок до 30 дней	6 209	3 042	3 167	49,0
Просроченные на срок 31-90 дней	37 907	12 148	25 759	32,0
Просроченные на срок 91-180 дней	22 443	9 008	13 435	40,1
Просроченные на срок более 180 дней	93 521	88 220	5 301	94,3
	<b>5 311 388</b>	<b>189 516</b>	<b>5 121 872</b>	<b>3,6</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	8 546 162	247 253	8 298 909	2,9
Просроченные на срок до 30 дней	197 510	21 413	176 097	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	57 097	13 285	43 812	23,3
Просроченные на срок 91-180 дней	69 377	38 018	31 359	54,8
Просроченные на срок более 180 дней	540 845	525 592	15 252	97,2
	<b>9 410 991</b>	<b>845 561</b>	<b>8 565 430</b>	<b>9,0</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	25 243 664	459 159	24 784 505	1,8
Просроченные на срок до 30 дней	38 264	3 966	34 298	10,4
Просроченные на срок 31-90 дней	54 353	27 322	27 031	50,3
Просроченные на срок 91-180 дней	113 062	108 678	4 384	96,1
Просроченные на срок более 180 дней	650 470	607 155	43 315	93,3
	<b>26 099 813</b>	<b>1 206 280</b>	<b>24 893 533</b>	<b>4,6</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>				
Непросроченные	7 384 296	0	7 384 296	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
	<b>7 387 431</b>	<b>3 135</b>	<b>7 384 296</b>	<b>0,0</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Непросроченные	8 431	0	8 431	0,0
	<b>8 431</b>	<b>0</b>	<b>8 431</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого</b>	<b>48 218 054</b>	<b>2 244 492</b>	<b>45 973 562</b>	<b>4,7</b>

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. [6.1.6.](#)

## 7.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется Положение ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Информация по объему требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску, всего, в т.ч.,</b>	<b>3 457 625</b>	<b>2 933 325</b>
В отношении отдельных составляющих:		
процентный риск, всего, в т.ч.:	3 135 937	2 738 712
общий	825 237	251 787
специальный	2 310 700	2 486 925
фондовый риск, всего	-	-
товарный риск, всего	-	-
валютный риск, всего	321 688	194 613

Изменение объемов совокупного размера рыночного риска на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой составляет 17,87%.

В связи с тем, что Банк в течение 1 квартала 2019 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.04.2019 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

На 01.04.2019 величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товары, обращающиеся на организованном рынке. Величина товарного риска по товарам (обращающимся ниже организованном рынке), полученным в залог, равна нулю. Подверженность товарному риску оценивается как низкая в связи с тем, что банк принимает в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в незначительных объемах по сравнению с другими типами залогов.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя – суммарная величина открытых валютных позиций Банка, по состоянию на отчетную дату составляет 3,94% от капитала Банка, при нормативе Центрального Банка – не более 20%.

#### Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

##### Процентный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.04.2019 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на +100 б.п. приведет к снижению капитала на 1,13%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1% (%)
<b>По валюте</b>		
Рублевые	(104 017)	(1,27)
Валютные (в рублевом эквиваленте)	11 557	0,14
<b>Итого:</b>	<b>92 460</b>	<b>1,13%</b>
<b>По типу вложений</b>		
Корпоративные облигации	41 744	0,51
ОФЗ	50 716	0,62
<b>Итого:</b>	<b>92 460</b>	<b>1,13</b>



## Фондовый риск

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже.

## Валютный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.04.2019 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,09 %, снижению финансового результата на 1,55%.

## Товарный риск

На 1 апреля 2019г. у Банка нет в качестве залога товаров, обращающиеся на организованном рынке, товарный риск равен нулю. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости товарных ценностей.

## Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1%.

По данным на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Справедливая стоимость вложений (тыс. руб.)*		Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от справедливой стоимости)	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
<b>По валюте долга</b>				
Рублевые	3 955 742	1 000 061	(2,17%)	0,63%
Валютные (в рублевом эквиваленте)	843 412	831 652	0,24%	1,26%
<b>По типу вложений</b>				
Корпоративные облигации	1 683 581	1 522 916	0,87%	1,59%
ОФЗ	3 115 573	308 797	1,06%	0,30%
<b>Итого:</b>	<b>4 799 154</b>	<b>1 831 713</b>	<b>1,93%</b>	<b>1,89%</b>

\*Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте облигаций большее значение риска у валютных облигаций. По типам эмитентов чувствительность выше у корпоративных бумаг, чем у ОФЗ (чувствительность корпоративных бумаг изменяется от +5,90 до -8,03). Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 1,93%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена среагирует снижением на величину 1,93% от текущей справедливой стоимости.

Для целей анализа чувствительности и расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Показатель	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	4 876 551	1 860 035
Ожидаемые возможные потери (*) (тыс. руб.)	21 031	10 298
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,43	0,55

Метод основан на предположении о стационарности рынка в ближайшем будущем и базируется на исторических данных цен и доходностей инструментов торгового портфеля.

Метод применим к нелинейным финансовым инструментам (стоимость которых зависит одновременно от нескольких параметров), не зависит от нормальности распределения доходностей финансовых инструментов.

Глубина выборки исторических данных для исторического моделирования не должна быть менее 250 торговых дней. В случае отсутствия части исторических данных, отсутствующая часть подлежит заполнению существующими за данный период данными по финансовому активу (ценной бумаге), обладающей схожими характеристиками, сочетание наибольшего числа параметров:

- эмитент ценной бумаги;
- условия эмиссии: срочность, процентная ставка (если применимо), наличие оферты, наличие амортизации долга, длительность купонных периодов и т.д.

На 1 апреля 2019 года Банк не имеет в торговом портфеле ценных бумаг с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России.

### 7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении об управлении риском ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и в обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.04.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	142,32	226,15	Не менее 89	92

Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	197,38	195,06	Не менее 160	168
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	41,89	48,48	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	141,03	190,68	Не менее 86	90
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	211,95	145,55	Не менее 90	95
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,01	49,09	Не более 90	85

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

- поддержание минимального остатка наличных денежных средств в подразделениях банка,
- формирование и поддержание достаточного размера торгового портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг,
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- привлечение денежных средств под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также

координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата, величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.04.2019 года (на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности).

	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты в т.ч.	1 472 776	-	-	-	-	-	-	-	1 472 776
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	622 856	-	-	-	-	-	-	-	622 856
Корсчета в Банке России	1 641 120	-	-	-	-	-	-	-	1 641 120
Корсчета первоклассных банках	1 224 077	-	-	-	-	-	-	-	1 224 077
Ценные бумаги торгового портфеля	4 876 551	-	-	-	-	-	-	-	4 876 551
Ссудная задолженность	3 548 057	6 944 000	6 606 588	5 962 244	19 643 193	5 984 833	1 578 281	43 307	50310503
Инвестиционные ценные бумаги+ОФЗ	-	-	-	-	-	910 429	-	-	910 429
Прочие активы	231 399	158 068	11 800	60 000	1 800 700	-	622 856	129 346	3 014 169
ОС и имущество	-	-	-	-	-	-	1 007 239	-	1 007 239
<b>Итого активов</b>	<b>13 616836</b>	<b>7 102 068</b>	<b>6 618 388</b>	<b>6 022 244</b>	<b>21 443 893</b>	<b>6 895 262</b>	<b>3 208 376</b>	<b>172 653</b>	<b>65 079720</b>
<b>Пассивы</b>									
Средства кредитных организаций	86 509	1 000 000	7 209	135 847	547 975	-	-	-	1 777 540
Средства клиентов	4 164 042	5 880 788	10 576223	17 476 484	15 311	54 708	10 627 196	-	48 794752
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 000	-	58 650	35 928	72	31 137	-	-	127 787
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	118	275 668	-	-	-	-	-	-	275 786

Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	715 883	175 883	-	-	1	-	-	-	891 767
<b>Итого пассивов</b>	<b>4 968 552</b>	<b>7 332 339</b>	<b>10 642082</b>	<b>17 648 259</b>	<b>563 359</b>	<b>85 845</b>	<b>10 627 196</b>	<b>-</b>	<b>51 867632</b>
<b>Разрыв ликвидности (гэп) на сроке</b>	<b>8 648 284</b>	<b>(230 271)</b>	<b>(4023694)</b>	<b>(11626015)</b>	<b>20 880 534</b>	<b>6 809 417</b>	<b>(7 418 820)</b>	<b>172 653</b>	<b>13 212088</b>

В представленном выше анализе торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.04.2019 года на основании внутренней Методики построения гэп-отчета ликвидности представлен в таблице.

<b>Обязательства</b>	<b>Д/востребования и 1 день</b>	<b>2-30 дней</b>	<b>1-6 мес</b>	<b>6 мес - 1 год</b>	<b>1-3 года</b>	<b>&gt; 3 лет</b>	<b>бессрочно</b>	<b>просроченные</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций	86 509	1 000 000	7 209	135 847	547 975	-	-	-	1 777 540
Средства клиентов – срочные вклады (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 584 219	1 984 852	950 862	700 007	15 311	54 708			5 289 959
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 595 635	-	-	-	-	-	7 886 773	-	9 482 408
Средства клиентов-срочные вклады (физ. лица)	617 632	3 895 936	9 625 361	16 776 478	-	-	-	-	30 915407
Средства клиентов-вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	366 555	-	-	-	-	-	2 740 423	-	3 106 978
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 000	-	58 650	35 928	72	31 137	-	-	127 787
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	118	275 668	-	-	-	-	-	-	275 786
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	715 883	175 883	-	-	1	-	-	-	891 767
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 968 551</b>	<b>7 332 339</b>	<b>10 642082</b>	<b>17 648 260</b>	<b>563 359</b>	<b>85 845</b>	<b>10 627 196</b>	<b>-</b>	<b>51 867 632</b>

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором

управления и поддержания ликвидности. Но как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

#### 7.4 Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэта по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты, депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Информация на отчетные даты по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	55 229 613	55 007 227
кредитных организаций	9 165 417	7 403 137
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	27 807 085	28 186 506
физических лиц	18 257 111	19 417 584
Вложения в долговые обязательства	1 209 355	4 580 568
Основные средства и нематериальные активы	-	-
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	864 421	1 166 189
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 913 613	40 394 847
Выпущенные долговые обязательства	132 633	131 990

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п. на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета. Размер процентного риска по состоянию на 01.04.2019 г. равен 252 508 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 292 924 тыс. руб.).

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов:



	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	252 508	146 462
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 590 816*	1 486 025*
Влияние на финансовый результат, (%)	15,87	9,9
Капитал, (тыс. руб.)	8 164 364	7 722 334
Влияние на капитал, (%)	<u>3,09</u>	<u>1,9</u>

\*Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за 3 квартала 2018 год и за 1 квартал 2019г.

Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на  $\pm 400$  б.п. к величине капитала не превышает утвержденного лимита в 5,5%.

## 7.5 Операционный риск

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2019 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 808 002 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, (тыс. руб.):

	<u>На 01.04.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Операционный риск	808 002	757 809
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 386 683	5 052 061
Чистые процентные доходы	3 234 048	2 886 946
Чистые непроцентные доходы	<u>2 152 634</u>	<u>2 165 115</u>

Методы, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков;
- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;

- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;
- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

## 8. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;

При стратегическом и финансовом планировании Банк учитывает возможные изменения значимых рисков: кредитного, кредитного риска контрагента, риска концентрации, рыночного, операционного, процентного, риска ликвидности.

При управлении собственным капиталом, Банк обеспечивает:

- плановый уровень достаточности базового/основного/совокупного капитала;
- плановое соотношение основного и дополнительного капитала;
- плановый уровень рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали лимитов и не достигали сигнальных значений.

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к уровню достаточности базового, основного, совокупного капиталов с учетом надбавок к капиталу.

В отчетном квартале Банк не изменял подходы по управлению капиталом и достаточностью капитала.

В отчетном периоде банк понес затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом и приведшие к уменьшению величины капитала: произведена выплата дивидендов по итогам работы в 2017 году в размере 308 356 тыс. руб.



## Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018г. №646-П и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 180-И.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2019 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 8 164 364 тыс. рублей, что на 442 030 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2019 года. Основным источником увеличения собственных средств – прибыль.

## Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2019 по 01.04.2019

Дата, показатель	Значение		
	<u>Н1.0 (%)</u>	<u>Н1.1 (%)</u>	<u>Н1.2 (%)</u>
на 01.01.2019	12,0	9,7	9,7
на 01.04.2019	12,6	11,9	11,9
минимальное значение	12,0	9,6	9,6
максимальное значение	12,9	12,2	12,2
среднее значение	12,5	9,9	9,9

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2019 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2019 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2019 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2019 года- 8%).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала Банка в течение отчетного периода не изменялись.

## Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала)

Прибыль текущего года скорректирована в размере (23 662) тыс. рублей, в том числе:

- расходы будущих периодов по другим операциям в размере (5 626) тыс. рублей;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 188 тыс. рублей.
- процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества (7 782) тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале 10 498 тыс. руб.;
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) – (20 940) тыс. руб.;

В соответствии с пунктом 1.8 Положения № 511-П, для ценных бумаг в статью «прибыль текущего года» добавочного капитала включено дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов в размере (2 768) тыс. рублей, отраженной в статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» балансового отчета. Размер корректировки, учтенной в составе дополнительного капитала по этой статье, составил (2 768) тыс. рублей.

На отчетную дату переоценка основных средств и материальных запасов в составе дополнительного капитала составила 937 тыс. рублей.

## 9 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

### 9.1. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.04.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало года	-	-	234 440	234 440	-
Выдано	-	105	34 830	34 935	-
Погашено	-	(79)	(16 906)	(16 985)	-
На конец года	-	26	252 364	252 390	-
<b>Резервы по ссудам клиентам</b>					
На начало года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Создание	-	-	(1 041)	(1 041)	-
Восстановление	-	-	238	238	-
На конец года	-	-	(2 035)	(2 035)	-
<b>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</b>					
На начало года	-	-	139 537	139 537	-
На конец года	-	274	226 388	226 662	-
<b>Гарантии выданные</b>					
На начало года	-	-	123 859	123 859	-
Выдано	-	-	-	-	-
Погашено	-	-	(19)	(19)	-
На конец года	-	-	123 840	123 840	-
<b>Средства других банков</b>					
На начало года	-	-	2 026	2 026	-
Привлечено	-	-	1 595 504	1 595 504	-
Погашено	-	-	(1 593 205)	(1 593 205)	-
На конец года	-	-	4 325	4 325	-
<b>Счета клиентов</b>					
Депозиты на начало года	-	265 130	156 519	421 649	-
Привлечено	-	359 901	224 598	584 499	-

<b>Бухгалтерский баланс</b>	<b>Основные акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого сальдо со связанными сторонами</b>	<b>Лица, утратившие статус связанных в течение года</b>
Погашено	-	(308 518)	(196 381)	(504 899)	-
Депозиты на конец года	-	316 513	184 736	501 249	-
Текущие счета на начало года	135 875	17 122	177 581	330 578	-
Текущие счета на конец года	53 471	13 712	115 037	182 220	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало года	-	-	-	-	-
На конец года	-	-	-	-	-
<b>Операционная аренда</b>					
Предстоящие платежи по аренде	199 933	-	936 345	1 136 278	-

В строку «Предстоящие платежи по аренде» в состав «прочие» входят предстоящие платежи по аренде в течение 2-5 лет, начиная с отчетной даты в сумме 787 761 тыс. руб.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года (тыс. руб.):

	<b>2019</b>				
<b>Отчет о финансовых результатах</b>	<b>Основные акционеры</b>	<b>Руководство Банка</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого операций со связанными сторонами</b>	<b>Лица, утратившие статус связанных в течение года</b>
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	6 393	6 393	-
Комиссионный доход	-	-	950	950	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	9	29	2 976	3 014	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	(51)	(51)	-
Процентные расходы по депозитам	-	(5 091)	(2 918)	(8 009)	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	(12 739)	-	(85 263)	(98 002)	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2019 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2019 года: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало года	-	-	163 623	163 623	-
Выдано	-	530	336 094	336 624	-
Погашено	-	(530)	(265 277)	(265 807)	-
На конец года	-	-	234 440	234 440	-
<b>Резервы по ссудам клиентам</b>					
На начало года	-	-	(14 270)	(14 270)	-
Создание	-	-	(11 640)	(11 640)	-
Восстановление	-	-	24 678	24 678	-
На конец года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
<b>Неиспользованные кредитные линии и овердрафты</b>					
На начало года	-	-	176 800	176 800	-
На конец года	-	-	139 537	139 537	-
<b>Гарантии выданные</b>					
На начало года	-	-	123 929	123 929	-
Выдано	-	-	-	-	-
Погашено	-	-	(70)	(70)	-
На конец года	-	-	123 859	123 859	-
<b>Средства других банков</b>					
На начало года	-	-	670	670	-
Привлечено	-	-	23 542 872	23 542 872	-
Погашено	-	-	(23 541 516)	(23 541 516)	-
На конец года	-	-	2 026	2 026	-
<b>Счета клиентов</b>					
Депозиты на начало года	-	239 968	160 909	400 877	-
Привлечено	427 322	1 259 020	686 567	2 372 909	-
Погашено	(427 322)	(1 233 858)	(690 957)	(2 352 137)	-
Депозиты на конец года	-	265 130	156 519	421 649	-
Текущие счета на начало года	73 902	21 784	50 450	146 136	-
Текущие счета на конец года	135 875	17 122	177 581	330 578	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало года	-	-	205 000	205 000	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
На конец года	-	-	-	-	-
<b>Операционная аренда</b>					
Предстоящие платежи по аренде	168 364	-	787 761	956 125	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года (тыс. руб.):

	2018				
Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	4	4	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	4 798	4 798	-
Комиссионный доход	-	-	400	400	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	33	2 265	-	2 298	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	(20)	(20)	-
Процентные расходы по депозитам	-	(3 471)	(1 860)	(5 331)	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	(5 251)	(5 251)	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	(10 523)	-	(83 782)	(94 305)	-
Прочие доходы	-	-	32	32	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

## 9.2 Вознаграждения управленческому персоналу

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование (тыс. руб.):

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Краткосрочные вознаграждения	26 393	20 053
Долгосрочные вознаграждения*	19 791	2 528
<b>Итого вознаграждений управленческому персоналу</b>	<b>46 184</b>	<b>22 581</b>

\*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В отношении стимулирующего вознаграждения Членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда - не менее 40 % длительностью не менее 3-х лет (либо меньший срок, при возможности определения ранее 3 лет результатов деятельности по операциям). При расчёте нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся Члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями.

## **10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

### **Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности**

В Банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями.

Сумма таких выплат за 1 квартал 2019 год составила 987 тыс. руб. (2018: 1024 тыс. руб.)

Банк не производил выплат других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера.

Яровой Д.Б.,

Председатель Правления

15 мая 2019 г.



Баринова Л.В.,

Главный бухгалтер