

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью)

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2018 год

Содержание

1 Общие сведения	2
2 Краткая характеристика деятельности	3
3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	11
4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	17
5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	34
6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)	43
7 Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)	48
8 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813).....	49
9 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	50
10 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	52
11 Сделки по уступке прав требований	81
12 Информация по сегментам деятельности Банка	83
13 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	83
14 Информация о выплатах управленческому персоналу.....	85

1 Общие сведения

Полное фирменное наименование кредитной организации – ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Юридический адрес – 450008, Республика Башкортостан, ул. Ленина, 70.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Валюта отчетности – российский рубль, единица измерения – тысячи рублей. Заседание Общего собрания участников, утверждающее к выпуску годовую отчетность Банка за 2018 год, назначено на 26 апреля 2019 года.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам, в свою очередь, не является участником банковской группы.

По состоянию на 1 января 2019 года в организационной структуре банка присутствуют 21 дополнительный офис и 2 кредитно-кассовых офиса (ККО). В 2018 году был закрыт дополнительный офис отделение «Меркурий» в г. Уфа, дополнительный офис «Теплый Стан» переведен в статус ККО, филиал Банка в г. Москва преобразован в ККО «На Моховой».

Банк не имеет обособленных подразделений на территории иностранных государств.

Банк в 2018 году осуществлял свою деятельность в соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (включая операции со средствами физических лиц) от 04.04.2014 № 2638, лицензиями профессионального участника на рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25.02.2010 № 002-12925-100000 без ограничения срока действия, на осуществление депозитарной деятельности от 25.02.2010 № 002-12930-000100 без ограничения срока действия, на осуществление дилерской деятельности от 22.02.2011 № 002-13495-010000 без ограничения срока действия.

15 ноября 2018 года Банком была получена Базовая лицензия № 2638.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство от 09.12.2004 № 293).

В состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 01.01.2019 входят Мухаметдинов И.Б., Юрковская М.А., Галимов К.Т. Один из трех членов Наблюдательного Совета владеет следующими долями в уставном капитале Банка: Мухаметдинов И.Б. – 125 905,9 тыс. руб., или 35,3668%.

Должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Генеральный директор Ефимова Р.А., доли в уставном капитале Банка не имеет.

В состав Правления Банка входят Ефимова Р.А (Председатель Правления), Гадиев Д.Р., Чурагулов Г.Р. и Спиридонов Д.Е. Председатель Правления и члены Правления не владеют долями в уставном капитале Банка.

Место публикации отчетности – официальный сайт Банка www.promtransbank.ru.

2 Краткая характеристика деятельности

В 2018 году функционирование финансового сектора Республики Башкортостан происходило в условиях в целом положительного, но неоднородного роста производства в основных отраслях экономики и восстановления потребительского спроса, что позволило обеспечить положительную динамику развития финансового сектора.

В результате проведения Банком России денежно-кредитной политики годовая инфляция в Республике Башкортостан, как и в Российской Федерации, составила 4,3%, что близко к цели Банка России (4%).

В финансовом секторе Республики Башкортостан в 2018 году продолжилась оптимизация сети подразделений кредитных и финансовых организаций. Количество участников банковского рынка снизилось за

прошедший год с 62 до 59, общее количество банковских подразделений на территории региона сократилось на 14% (с 1018 до 872), Республика Башкортостан среди регионов России по этому показателю занимает 9-е место. Общее количество некредитных финансовых организаций, зарегистрированных в Республике Башкортостан, сократилось за прошлый год на 26% (с 273 до 202), в т.ч. за счет сокращения количества кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных потребительских кооперативов, ломбардов и микрофинансовых организаций. Общее количество участников страхового рынка в регионе также уменьшилось за год на 13% (с 93 до 81).

Несмотря на отмеченные институциональные изменения, продолжился рост совокупных показателей деятельности финансового сектора. Так, совокупный портфель кредитов банковского сектора экономике Республики Башкортостан в 2018 году увеличился на 12,5% (по России - 13,9%) и на 01.01.2019 составил 769,4 млрд. рублей, при этом основными драйверами роста кредитного портфеля республики выступили ипотечные и потребительские кредиты.

Динамика кредитования в отдельных сегментах кредитного рынка отражала складывающиеся в них условия кредитования и спрос со стороны платежеспособных заемщиков. Портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям вырос по сравнению с началом 2018 года на 1,4% (по России - на 10,3%) и на 01.01.2019 составил 364,9 млрд. рублей. Качество корпоративного кредитного портфеля банковского сектора Республики Башкортостан оставалось выше, чем в среднем по России. Так, удельный вес просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Республики Башкортостан в кредитном портфеле банков на 01.01.2019 сложился на уровне 5,9%, против 6,5% по России.

На фоне исторически минимальных процентных ставок, сложившихся в сегменте розничного кредитования, снижения реальных денежных доходов населения отмечался высокий спрос на кредиты со стороны населения Республики Башкортостан. Так, портфель кредитов населению республики на 01.01.2019 составил 404,6 млрд. рублей, увеличившись с начала 2018 года на 24,8% (по России - на 22,4%), как за счет роста портфеля ипотечных кредитов (на 29,5%), так и портфеля потребительских кредитов (на 21,9%). Дополнительным фактором, стимулировавшим рост выдач в 2018 году ипотечных кредитов населению, помимо снижения процентных ставок по ипотечным кредитам, выступило снижение требований кредитных организаций к потенциальным заемщикам по величине первоначального взноса.

В 2018 году сохранялся высокий спрос населения республики на услуги небанковских микрофинансовых институтов. Совокупный объем выданных потребительских займов микрофинансовыми институтами, действующими в Республике Башкортостан, за январь - сентябрь 2018 года составил 2,7 млрд. рублей (по сравнению с соответствующим периодом 2018 года рост на 23,8%), а количество заемщиков превысило 75 тыс. человек. В связи с принятыми мерами Банка России по ограничению предельной стоимости займа снизились процентные ставки на микрофинансовом рынке.

Рост розничного кредитного портфеля происходит одновременно с улучшением его качества, удельный вес просроченной задолженности по потребительским кредитам населения Республики Башкортостан в кредитном портфеле банков на 01.01.2019 сложился на уровне 7,5% (по России - 8,1%), снизившись с начала 2018 года на 4,2 процентных пункта. Просроченная задолженность по ипотечным кредитам на 01.01.2019 остается на исторически минимальном уровне - 0,7% (по России - 1,1%). Несмотря на это проблема высокой долговой нагрузки сохраняется. Снижение удельного веса просроченной задолженности, по некоторым оценкам, носит временный

характер, связанный с увеличением объемов рефинансирования. По уровню долговой нагрузки республика существенно опережает среднероссийский уровень (29,0% против 25,9% на 01.01.2019), а также находится на 3 месте среди регионов по количеству банкротств физических лиц.

Объем вкладов населения республики за 2018 год вырос на 5,6% (по России - рост на 9,5%) и достиг 385,2 млрд. рублей. Объем страховых взносов за 9 месяцев 2018 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на 15% и составил 14,7 млрд. руб.

В 2018 году кредитные организации республики принимали участие в реализации стратегических задач Банка России по развитию безналичных платежей в экономике и обеспечению перевода работников бюджетной сферы на карты «Мир» в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Доля безналичных платежей в общем объеме операций с использованием банковских карт в 2018 году возросла до 34% (за 2017 год данный показатель составил 30%). Этому способствовали также и мероприятия по переводу работников бюджетной сферы на карты «Мир» в установленные законодательством сроки. Начиная с 1 июля 2018 года, все выплаты из бюджета работникам бюджетной сферы осуществляются на карты «Мир».

Республика Башкортостан является регионом - лидером по общему выпуску банковских карт, занимая 8-е место среди регионов Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2019 на территории республики выдано 6,4 млн. банковских карт, пятую часть из которых составляют карты платежной системы «Мир» (1,3 млн. единиц). На долю операций по картам «Мир» приходится более 16% от общего объема операций по картам всех платежных систем (в 2017 году - 3%).

Кредитные организации разработали и приступили к реализации планов мероприятий («дорожных карт») поэтапного обеспечения предусмотренных

законодательством Российской Федерации условий доступности объектов и услуг для инвалидов, маломобильных групп населения и пожилого населения.

Продолжается стремительное развитие цифровых сервисов и технологий, влияние которых на финансовый сектор постоянно усиливается. Банк России планирует создание национальной финансово-технологической инфраструктуры, включающую удаленную идентификацию, создание системы мгновенных розничных платежей, а также создание платформы «Маркетплейс» для предложения физическим лицам финансовых продуктов и услуг с необходимым уровнем безопасности. Такие элементы будут иметь ценность и будут востребованы всеми участниками рынка, которые обеспечат удобство входа на рынок для игроков разных размеров. Национальная инфраструктура будет способствовать конкуренции на этом рынке, возникновению нескольких финансовых экосистем и в итоге - более дешевых и качественных продуктов для граждан. Учитывая, что в ближайшем будущем значительный объем рисков будет иметь не финансовую, а технологическую природу, участникам рынка необходимо обеспечить безусловное соблюдение стандартов и требований информационной безопасности.

На сегодняшний день Банк ПТБ является кредитной организацией, способной выполнять широкий спектр востребованных населением финансовых услуг.

В настоящее время перед банком остро стоит задача использовать имеющиеся благоприятные возможности для роста бизнеса в приоритетных сегментах банковского рынка. Преимущества небольших региональных банков – лучшее знание и понимание потребностей региона, налаженные контакты с региональными и муниципальными организациями, возможность усилить свое присутствие на региональном финансовом рынке. Используя свои преимущества (уникальную сеть ДО, оперативность принятия решений, конкурентный продуктовый ряд, сокращение числа офисов конкурентов) банк имеет все возможности для реализации поставленных стратегических целей.

В ближайшей перспективе банк планирует действовать с сохранением основных параметров модели бизнеса, действующей в предыдущие годы, а именно:

- приоритетная работа с населением во всех крупных населенных пунктах республики по потребительскому кредитованию, организация платежей по международным и российским системам переводов, прочим комиссионным продуктам;
- полный спектр услуг, предоставляемых юридическим лицам: РКО, кредитные и партнерские программы.

В соответствии со стратегическими задачами, основными направлениями развития Банка на 2019 год являются:

- реализация программ потребительского кредитования населению в регионах присутствия (рост портфеля в 2019 году до уровня в 3,7 млрд. руб., с последующим ростом до 500 млн. руб. ежегодно), в том числе внедрение новых кредитных продуктов с использованием банковских карт с предварительной оценкой эффективности данного бизнеса

- кредитование предприятий среднего и малого бизнеса (поддержание объемов текущего портфеля);

- увеличение доли комиссионных доходов (+20%) за счет увеличения объема предоставления комиссионных услуг, доходов от осуществления переводов и платежей, валютно-обменных операций и т. п.;

- продолжение комплекса операций на фондовом рынке с наиболее ликвидными государственными и корпоративными ценными бумагами с приемлемым уровнем риска (в том числе, в целях обеспечения текущей ликвидности);

- обеспечение финансовой устойчивости Банка, как в целях безусловного поддержания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов, так и для соответствия установленным внутренним требованиям (обеспечение выполнения всех действующих нормативов);

- оптимизация и унификация видов тарифных планов по обслуживаемым счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

В территориальном разрезе рынками Банка по основным банковским операциям в 2018 году являлись, по приоритетности, города Уфа и Москва, по операциям с ценными бумагами – Уфа. Кроме того, весь спектр банковских операций проводился и в других городах Республики Башкортостан.

В итогах деятельности Банка за 2018 год в связи с общеэкономической ситуацией по ряду показателей прослеживались разнонаправленные тенденции, однако занятые рыночные и территориальные ниши, а также качество предоставляемых услуг остаются стабильными.

Активы-нетто Банка увеличились на 6 737,33 млн. руб. (111,87%), и составили 12 760,0 млн. руб.

Вложения Банка, приносящие доход (кредиты, депозиты и ценные бумаги) увеличились на 6 999,5 млн. руб. (142,69%) и составили 11 904,8 млн. руб. Удельный вес таких активов в совокупных активах-нетто за 2018 год увеличился с 81,5% до 93,3%, в том числе:

- доля чистой ссудной задолженности снизилась с 49,3% до 30,1%,
- доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличилась с 2,0% до 16,9%,
- доля чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, снизилась с 1,6% до 0,8%,
- доля чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, увеличилась с 26,0% до 53,7%.

При этом за отчетный период также изменились доли следующих статей неработающих активов:

- удельный вес основных средств, нематериальных активов и материальных запасов снизился с 8,5% до 3,55%;

- удельный вес средств в Центральном банке Российской Федерации снизился с 4,4% до 0,85%.

Пассивы в совокупности увеличились на 6 673,4 млн. руб. (122,89%) и по состоянию на 01.01.2019 их величина составила 12 103,6 млн. руб. Остатки привлеченных средств юридических и физических лиц за год увеличились на 1 204,2 млн. руб. (22,46%) и на 01.01.2019 составили 6 565,9 млн. руб. При этом, средства на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических лиц уменьшились на 489,8 млн. руб. с 728,6 до млн. руб. до 238,8 млн. руб. (на 164,3%). Сумма вкладов на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2018 год увеличились с 4 632,9 млн. руб. до 6 225,8 млн. руб. (на 34,38%).

Деятельность Банка в отчетном году была прибыльной, прибыль за 2018 год после налогообложения составила 63 951 тыс. руб.

В соответствии с отчетом о финансовых результатах (форма № 0409807) основными статьями доходов в 2018 году были процентные доходы:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (708 406 тыс. руб.);
 - от вложений в ценные бумаги (270 456 тыс. руб.);
 - чистые доходы от переоценки иностранной валюты (142 701 тыс. руб.)
- а также:
- прочие операционные доходы (129 708 тыс. руб.).

Основные статьи расходов:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (396 221 тыс. руб.);
- операционные расходы (333 399 тыс. руб.);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (289 032 тыс. руб.).

Руководством Банка будет внесено предложение на общее собрание участников Банка по результатам 2018 финансового года о направлении нераспределенной прибыли в резервный фонд Банка.

3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 12.11.2018). Перед составлением годовой отчетности по состоянию на 01.11.2018 проведена инвентаризация всех статей баланса. Излишков и недостач не обнаружено. Данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

На конец операционного дня 31.12.2018 года проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассе Банка. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не выявлено.

Результаты сверки дебиторской задолженности оформлены актами.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019 года составляет:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» 820 тыс. руб. учитываются суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, а также подотчетные суммы;

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 20 401 тыс. руб. учитывается предоплата по услугам аренды, связи, рекламы, за товары, оплата государственных пошлин и т.п.;

- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» 23 705 тыс. руб. учтены недостачи в отсутствии виновных лиц, присужденные штрафы и расчеты по депозитарному обслуживанию.

По указанным активам, по которым существует риск понесения потерь, сформирован резерв в размере 37 501 тыс. руб.

Вся кредиторская задолженность текущая. На счете 47422 по состоянию на 01 января 2019 года числится задолженность перед торговыми организациями, суммы, поступившие на погашение задолженностей по кредитам от судебных приставов-исполнителей в сумме 6 709 тыс. руб.

На счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2019 года числится сумма 509 тыс. руб. Операции отражены на счетах до выяснения в связи с неверным указанием реквизитов получателей денежных средств.

В соответствии с Учетной политикой Банка в 2018 году доходы и расходы отражались по методу начислений. Доход признавался в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1 - 3 категориям качества, получение доходов признавалось определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признавалось неопределенным, проблемным или безнадежным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признавались в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б», и «г».

Расход признавался в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты были связаны:

- с получением актов по полученным, но не оплаченным в 2018 году услугам, различным поставщикам услуг в сумме 5 774 тыс. руб.;

- начислением по налогам за 2018 год на сумму 30 707 тыс. руб.;

- отражением отложенного налога на прибыль за 2018 год согласно ведомости расчета ОНО-ОНА и профессионального суждения за 2018 год на сумму 6 202 тыс. руб.;

- проведением исправительных бухгалтерских записей на 2 тыс. руб. (ошибочно отраженная комиссия);

-отражением восстановления резерва на возможные потери по платежной системе в сумме 242 тыс. руб.;

-отражением убытка от обесценения основных средств согласно профессионального суждения на 01.01.2019года на сумму 10 066 тыс. руб.;

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся вступления в силу нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9:

"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" (утв. Банком России 02.10.2017 N 604-П)- устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств;

"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" (утв. Банком России 02.10.2017 N 605-П) - устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (утв. Банком России 02.10.2017 N 606-П) - устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;

Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" - уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" - корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

Финансовые активы/обязательства будут делиться на три основные оценочные категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Процентные доходы по финансовому активу (процентные расходы по финансовому обязательству) отражаются на балансовом счете по учету доходов (расходов) 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 (по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству) 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.

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки:

1) сначала в бухгалтерском учете отражаются резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями;

2) далее величина резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Величина обесценения будет оцениваться в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, и др.). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям:

- 1) финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ;
- 2) финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта;
- 3) финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

С 2019 года также изменяется порядок учета просроченной задолженности по услугам, оказанным Банком за расчетно-кассовое обслуживание: учет ведется на счетах учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Неопределённость в оценках на конец отчетного периода, а также некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

Банк не намерен прекращать применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

Учетной политикой Банка предусмотрено, что, в случае обнаружения ошибок, в пояснительной информации раскрывается информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде. В 2018 году ошибки предшествующих отчетных периодов не выявлены и, соответственно, не были исправлены.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства (строка 1 формы 0409806):

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Примечание
	Сумма всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	Сумма всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	
Касса кредитных организаций	201 968	85 770	266 898	57 603	В кассе головного офиса, отделений Банка. Территория-Российская Федерация
Денежные средства в банкоматах	6 862	0	6 376	0	Территория-Российская Федерация, регионы: Республика Башкортостан.
Денежные средства в пути	3 500	0	0	0	Денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений Банка на территории Республики

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

					Башкортостан для зачисления на корреспондентский счет
Итого	212 330	85 770	273 274	57 603	

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Средства в Центральном банке Российской Федерации (строка 2 формы 0409806, кроме обязательных резервов):

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на корреспондентском счете головного офиса	88 559	190 950
Денежные средства на корреспондентском счете филиала	0	30 958
Денежные средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0	0
Итого	88 559	221 908

Средства в кредитных организациях (строка 3 формы 0409806):

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Примечание всего
	всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	всего	из них в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	61 134	32 470	90 179	63 911	За минусом РВП
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	16 749	16 499	10 465	9 840	
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения	10 166	0	117	0	
Итого	88 049	48 969	100 761	73 751	

Ограничения на использование средств в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке открыто 33 счета НОСТРО, в том числе счетов, открытых в Отделении – НБ Республика Башкортостан г. Уфа – 3. По имеющимся корреспондентским счетам банка в Отделении Национальный банк по Республике Башкортостан Уральского главного

управления Центрального банка Российской Федерации и в других кредитных организациях произведены сверки остатков счетов, расхождения отсутствуют.

4.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806), по состоянию на 01.01.2019 представлены облигациями федерального займа, на начало отчетного года долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

Виды ценных бумаг	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	всего	со сроками погашения			всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских организаций	50 487	-	-	50 487	85 594	-	-	85 594
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	809 797	-	587 243	222 554	58 789	-	-	58 789
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	13 042	-	-	13 042	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги финансовых организаций:	96 075	-	-	-	-	-	-	-
В том числе кредитных организаций:	65 118	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:	45 990	-	-	-	-	-	-	-
В том числе предприятий нефтегазовой промышленности:	45 990	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги иностранных компаний	-	-	-	-	30 483	-	-	30 483
Итого	1 015 391	-	587 243	286 083	174 866	-	-	174 866

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам валют:

На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Российский рубль	Доллар США	Российский рубль	Доллар США
1 015 391	-	174 866	30 483

В том числе, по состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, были представлены облигациями федерального займа на сумму 198 598 тыс. руб. и долевыми ценными бумаги кредитных организаций на сумму 46 513 тыс. руб.

Облигации федерального займа в портфеле Банка на 01.01.2019 имеют купонный доход от 7,10 до 7,60%, облигации субъектов Российской Федерации – 7,91%, облигации российских организаций – 10,5% (Облигации федерального займа в портфеле Банка на 01.01.2018 имели купонный доход 7,70%, облигации российских организаций – от 7,85% до 12,50%).

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банком разработана Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая устанавливает иерархию справедливой стоимости, предусматривающую группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

II уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

III уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов)
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг

от друга сторонами по котировкам, сложившимся на активном рынке. Для российских ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территории Российской Федерации, под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средневзвешенная цена по итогам торгов на фондовой бирже на дату фактического совершения операции с ценной бумагой (приобретение, реализация, переоценка). Под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой была приобретена данная ценная бумага. В случае приобретения ценной бумаги на внебиржевом рынке под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой был максимальный объем по данной бумаге за последние 30 дней. Если ценная бумага не прошла процедуру листинга ни на одной из бирж России, то ее текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена.

Для иностранных ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территориях иностранных государств (в том числе еврооблигаций российских эмитентов) под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия данной системы у Банка, информация берется у профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокерах), через которых Банк проводит сделки с вышеуказанными ценными бумагами.

4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 5 формы 0409806)

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	5 523 491	4 673 027
Резервы на возможные потери	1 677 233	1 704 975
Чистая ссудная задолженность	3 846 258	2 968 052

Структура ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери в разрезе направлений деятельности Банка на 01.01.2019:

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

- кредитование юридических лиц – 1 843 169 тыс. руб.;
- кредитование физических лиц – 3 382 302 тыс. руб.;
- размещение средств с целью осуществления операций с пластиковыми картами – 5 010 тыс. руб.;
- приобретение прав требований – 261 964 тыс. руб.;
- гарантийные взносы по фьючерсным контрактам – 1 047 тыс. руб.;
- средства, предоставленные по сделкам РЕПО – 29 999 тыс. руб.

Структура ссудной задолженности до вычета резервов на возможные потери в разрезе направлений деятельности Банка на 01.01.2018:

- кредитование юридических лиц – 1 889 423 тыс. руб.;
- кредитование физических лиц – 2 338 330 тыс. руб.;
- размещение средств с целью осуществления операций с пластиковыми картами – 3 854 тыс. руб.;
- размещение средств в целях осуществления переводов – 31 тыс. руб.;
- приобретение прав требований – 216 061 тыс. руб.;
- гарантийные взносы по фьючерсным контрактам – 29 453 тыс. руб.;
- средства, предоставленные по сделкам РЕПО – 195 875 тыс. руб.

Вид заемщика и вид ссуды	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитные организации, в том числе по видам ссуд:	36 056	229 213
кредиты	0	0
прочие размещенные средства	36 056	229 213
Юридические лица	1 843 169	1 889 424
Физические лица, в том числе:	3 382 302	2 338 330
жилищные (кроме ипотечных)	10 351	47 707
ипотечные жилищные	39 744	80 423
автокредиты	154 479	50 649
потребительские (однородные)	3 173 182	2 144 428
иные кредиты	4 546	15 123
Приобретенные права требования	261 964	216 060
Итого	5 523 491	4 673 027

По статье «Чистая ссудная задолженность» (строка 5 формы 0409806) также учтены денежные средства в иностранной валюте, размещенные в банке-корреспонденте для страхового покрытия расчетов с банковскими картами в рублевом эквиваленте 1 721 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 (1

728 тыс. руб. на 01.01.2018), гарантийный взнос для расчетов по системе переводов этого же банка в размере 0 тыс. руб. на 01.01.2019 (31 тыс. руб. на 01.01.2018).

4.4 Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806)

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806):

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма всего, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	Сумма всего, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:				
Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом	167 371	68 111	134 519	36 481
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	110 835	57 634	92 983	34 404
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	15 000	8 400		
Итого	41 536	2 077	41 536	2 077
Итого	167 371	68 111	134 519	36 481

По состоянию на 01.01.2019 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не имелось.

4.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (строка 7 формы 0409806)

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов:

Вид ценной бумаги	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
	Сумма всего, тыс. руб.	со сроками погашения			Сумма всего, тыс. руб.	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Российские государственные облигации	6 379 421	-	-	6 379 421	1 043 087	-	-	1 043 087
Российские	121 207	-	-	121 207	48 401	-	48 401	-

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

муниципальные облигации									
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации, в том числе по видам деятельности:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
нефтегазовая промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые услуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
деятельность сухопутного транспорта	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний, в том числе по видам деятельности:	355 207	-	-	355 207	472 076	-	-	-	472 076
Металлургическое производство (Евраз) металл	208 987	-	-	208 987	-	-	-	-	-
Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	76 197	-	-	76 197	-	-	-	-	-
Деятельность по добычи руд и песков драгоценных металлов	70 023	-	-	70 023	-	-	-	-	-
Итого	6 855 835	-	-	6 855 835	1 563 564	-	48 401	-	1 515 163

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в следующей таблице.

Вид ценной бумаги	Сумма всего, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок обращения, дней
Облигации федерального займа, в том числе:	6 379 421		
Министерство Финансов РФ (выпуск 26221)	5 447 980	7.70%	5 196
Министерство Финансов РФ (выпуск 26222)	274 466	7.10%	2 116
Министерство Финансов РФ (выпуск 26209)	323 600	7.60%	1 297
Министерство Финансов РФ (выпуск RegS 23/06/2047)	333 375	5.25%	10 401
Облигации субъектов Российской Федерации, в том числе:	121 207		
Министерство финансов Калининградской области (выпуск 002)	121 207	7.91%	2 178
Облигации кредитных организаций	-	-	
Корпоративные облигации	-	-	
Еврооблигации иностранных компаний, в том числе:	355 207		
GTN Finance B.V. (выпуск 7.25 26/04/23)	76 197	7.250%	1 577

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Evrax Group S.A. (выпуск 5.375 20/03/23)	69 655	5.375%	1 540
Metalloinvest Finance DAC (выпуск 4.85 02/05/24)	69 440	4.850%	1 949
Rusal Capital D.A.C. (выпуск 5.3 03/05/23)	69 892	5.300%	1 584
Polyus Finance Plc (выпуск 5.25 07/02/23)	70 023	5.250%	1 499
Итого	6 855 835		

Структура чистых вложений в ценные бумаги в разрезе кредитного качества (рейтинга) ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019:

Рейтинг	Сумма
BBB (Standard & Poor's)	6 046 046
BBB- (Fitch)	333 375
Withdrawn (Fitch)	69 892
BB (Standard & Poor's)	70 023
BB+ (Standard & Poor's)	76 197
Ba2 (Moody's)	139 095
ruBBB+ (Российское рейтинговое агентство «Эксперт»)	121 207

По состоянию на 01.01.2019 создан резерв на возможные потери по вложениям в еврооблигации иностранных компаний в размере 8 663 тыс. руб., в отчетном году создано резервов на сумму 11 625 тыс. руб., восстановлено – 4 468 тыс. руб.

Задержки платежей по финансовым активам, удерживаемым до погашения, не имеется.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату отсутствуют.

4.6 Требования по текущему налогу на прибыль (строка 8 формы 0409806)

По данной строке отражены, требования по налогу на прибыль в сумме 10 515 тыс. руб. на 01.01.2019 и 1 756 тыс. руб. на 01.01.2018.

4.7 Отложенный налоговый актив (строка 9 формы 0409806)

По данной строке отражены отложенные налоговые активы в сумме 0 тыс. руб. на 01.01.2019 и 13 689 тыс. руб. на 01.01.2018.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (строка 10 формы 0409806)

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Данные в таблице, приведенной ниже, представлены за вычетом амортизации по основным средствам, нематериальным активам, резервов на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, внеоборотным запасам.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Примечание
Основные средства	401 423	398 451	Расшифровка приведена ниже в таблице «Структура основных средств».
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	213	21 136	Фактические затраты на сооружение объектов основных средств составили в 2018 году 24 147тыс. руб., в 2018 году 21 301 тыс. руб., введено в эксплуатацию объектов основных средств на 4 255тыс. руб., в 2017 году 6 365тыс. руб. (в т. ч. земельный участок на сумму 763 тыс. руб.)
Нематериальные активы (НМА)	548	248	В качестве нематериальных активов учитывается товарный знак и наименование Банка, а также лицензии, действующие более 12 месяцев. В 2018 году приобретались только лицензии.
Материальные запасы	23 328	23 046	Запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности.
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	28 017	69 897	Из них на 01.01.2019 недвижимости, переданной в аренду нет, на 01.01.2018 на сумму 74 337 тыс. руб.
Итого	453 529	512 778	

Структура основных средств и недвижимости, а так же недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Основные средства (кроме земли)	534 263	493 644	Недвижимость, компьютерное и офисное оборудование, транспорт.
Амортизация по основным средствам (кроме земли)	131 673	114 834	Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом.
Земля	19 641	19 641	
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	74 337	Отсутствие остатка по недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, связано с окончанием договора аренды на 01.01.2019г. и переводом имущества на счет основных средств.
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	27 817	7 706	Увеличение связано с принятием на баланс жилого дома за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда.
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	2 307	763	Отражена стоимость земельного участка относящегося к жилому дому, принятого на баланс за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда.
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности,	228	6 236	Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом. По жилой недвижимости амортизация не начисляется.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Резервы на возможные потери	12 621	6 673	На 01.01.2019 создан РВП по жилой недвижимости
Итого за минусом амортизации и резервов	439 506	468 348	

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2019 отсутствуют.

Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

На 01.01.2019 года была проведена проверка на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов. В результате проверки проведено обесценение объектов основных средств на сумму 10 066 тыс. руб.

Переоценка основных средств не проводилась.

4.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (строка 11 формы 0409806)

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Помещение, принятое на реализацию	1 924	0	Жилое помещение (квартира) на территории Республики Башкортостан.
Итого	1924	0	

4.10 Прочие активы (строка 12 формы 0409806)

Структура прочих активов:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	10 964	12 813	По состоянию на 01.01.2019г. из них: просроченная задолженность в сумме 515 тыс. руб., до востребования 1 440 тыс. руб.; сроком погашения до 10 дней после отчетной даты в сумме 10 778 тыс. руб., суммы указаны с учетом резервов.
Расчеты по ценным бумагам	7 150	12 339	По состоянию на 01.01.2019 вся сумма в рублях
Просроченные проценты по	1 720	1 552	Все суммы – в рублях. Вычтен резерв на возможные потери в сумме 11 150 тыс. руб.

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Расчеты по отдельным операциям	21 549	13 484	Учтены начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание по расчетным счетам клиентов в сумме 2039 тыс. руб., 33 тыс. руб. комиссия за депозитарное обслуживание, 235 тыс. руб. прочие требования, в том числе в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 88 тыс. руб. по расчетам с Master Card. Начисленные проценты по кредитам – 21 989 тыс. руб. (сроки погашения процентов согласно договорам). Вычтен резерв на возможные потери в размере 2747 тыс. руб.
Расчеты с дебиторами и кредиторами	27 229	9 588	Расчеты по налогам и сборам - переплаты, учтенные в счет будущих платежей - 5408 тыс. руб.; учет денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов – 785 тыс. руб. вся сумма просроченная; 35 тыс. руб. выдано в подотчёт; учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) – 3 181 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками, - 25130 тыс. руб., расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям - 483 тыс. руб., суммы в иностранной валюте; расчеты с прочими дебиторами – 23705 тыс. руб., из них 13361 тыс. руб.- сумма просроченной задолженности (недостачи, по которым не установлены виновные лица), 10336 тыс. руб., сумма присужденных штрафов по кредитам, 8 тыс. руб. сумма по депозитарным расчетам. 2277 тыс. руб. расчеты по социальному страхованию и обеспечению. Вычтен резерв на возможные потери в размере 37501 тыс. руб., а также сумма требований по уплате текущего налога в размере 105156 тыс. руб.
Расходы будущих периодов	392	997	Все суммы в рублях. Учет сумм, единовременно уплаченных и подлежащих отнесению на расходы в течение 12 месяцев с момента оприходования
Итого	69 004	50 773	

Из них к финансовым активам относятся расчеты с оператором платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (10964 тыс. руб.), расчеты по ценным бумагам (7150 тыс. руб.), просроченные проценты, комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, проценты по кредитам (23 269 тыс. руб.).

К нефинансовым активам относятся расчеты с дебиторами и кредиторами в части переплаченных налогов (5 408 тыс. руб.), расчеты с поставщиками и подрядчиками, включая недостачи (19 544 тыс. руб.), расходы будущих периодов (392 тыс. руб.), 2 277 тыс. руб. – расчеты по социальному страхованию.

4.11 Средства кредитных организаций (строка 15 формы 0409806)

По данной строке учтены средства, полученные по сделкам РЕПО в сумме 5 237 795 тыс. руб. (в том числе в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 280 293 тыс. руб.). Сумма учтена за вычетом средств по сделкам РЕПО по ценным бумагам, относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 01.01.2018 сделки прямого РЕПО (привлечения денежных средств) отсутствовали.

4.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16 формы 0409806)

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1157	375	Средства клиентов по брокерским операциям, из них в рублях 57 тыс. руб., валюте в рублевом эквиваленте 1100 тыс. руб.
Средства на счетах	405 155	483 083	Из них на 01.01.2019: суммы на счетах организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – 10 242 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 175 779 тыс. руб.), на счетах негосударственных организаций – 173 859 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 134 644 тыс. руб.), на прочих счетах – 221 054 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 172 660 тыс. руб.).
Средства в расчетах	5 281	9 797	Из них на 01.01.2019: инкассированные наличные деньги в сумме 35 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 476 тыс. руб.), расчеты по переводам денежных средств – 5 246 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 9 321 тыс. руб.).
Депозиты	6 129 289	4 843 458	Из них на 01.01.2019: депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности -100 000тыс. руб., на 01.01.2018 - 0 депозиты негосударственных некоммерческих организаций 23 300–тыс. руб. (на 01.01.2018 –348000 тыс. руб.), депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – 5986903 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 4449771 тыс. руб.), депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов -19086 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 10687 тыс. руб.).

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	25 000	25 000	Средства негосударственных коммерческих организаций
Итого	6 565 882	5 361 713	

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов по состоянию на 01.01.2019:

Вид экономической деятельности	
Средства физических лиц	6 172 141
Средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:	393 741
Деятельность финансовая и страховая	191 475
Строительство	71 581
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	55 055
Транспортировка и хранение	10 959
Деятельность профессиональная, научная и техническая	13 606
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 733
Предоставление прочих видов услуг	2 998
Обрабатывающие производства	10 574
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	25 111
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 198
Добыча полезных ископаемых	230
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	3 518
Образование	277
Деятельность в области информации и связи	1 029
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 060
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	570
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	34
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	680
Прочие счета юридических лиц (накопительные)	53
Итого	6 565 882

По состоянию на 01.01.2019 общее количество открытых расчетных и текущих счетов составляет 2 419. По состоянию на 01.03.2019 получены подтверждения по 245 счетам. Работа с клиентами по подтверждению остатков на расчетных счетах продолжается.

По строке 16.1 формы 0409806 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 01.01.2019 учтены денежные средства на прочих счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей в сумме 52 146 тыс. руб. (за исключением сумм на счетах 40802, открытых лицам для осуществления профессиональной деятельности),

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

на прочих счетах физических лиц в размере 166 126 тыс. руб. (в том числе в иностранной валюте в сумме 4 567 тыс. руб.), на прочих счетах физических лиц-нерезидентов в сумме 26 тыс. руб., на вкладных счетах физических лиц в размере 5 986 903 тыс. руб. (в том числе 723 834 тыс. руб. в иностранной валюте), на вкладных счетах физических лиц-нерезидентов в сумме 18 059 тыс. руб. (в том числе 6 847 тыс. руб. в иностранной валюте), а также сумма по специальному банковскому счету платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика в размере 182 тыс. руб.

4.13 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 17 формы 0409806)

По данной строке учтены финансовые обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по сделкам РЕПО в сумме 228 821 на 01.01.2019 (0 тыс. руб. на 01.01.2018)

4.14 Выпущенные долговые обязательства (строка 18 формы 0409806)

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Выпущенные сберегательные сертификаты	570	7115	Из них сроком погашения: от 31 до 90 дней - 0 тыс. руб. (на 01.01.2018- 3 182 тыс. руб.), от 91 до 180 дней - 0 (на 01.01.2018- 1 437 тыс. руб.), от 181 дня до 1 года - 570 тыс. руб. (на 01.01.2018- 2496 тыс. руб.)
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	126	0	Проценты к исполнению
Итого	696	7115	

4.15 Прочие обязательства (строка 21 формы 0409806)

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 838	5 892	Отражены суммы начисленных процентов по привлеченным средствам от физических лиц и подлежащих уплате в сроки, указанные в договорах депозита (от одного месяца до трех лет). На 01.01.2019 сумма в иностранной валюте в рублевом эквиваленте составила 160 тыс. руб. (на 01.01.2018 сумма в иностранной валюте в рублевом эквиваленте составила 70 тыс. руб.)
Суммы, поступившие на корреспондентские	509	408	Суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка, которые не могут быть зачислены на

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
счета, до выяснения			соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов. Все суммы в рублях.
Обязательства по прочим операциям	6 709	6 797	Расчеты с организациями 6 264 тыс. руб., прочие расчеты с физ. лицами 443 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует. Все суммы в рублях.
Обязательства по уплате процентов	4 443	315	Отражены суммы начисленных процентов по привлеченным средствам (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) и подлежащих уплате в сроки, указанные в договорах, - 4 395 тыс. руб.; 48 тыс. руб.- проценты, удостоверенные сберегательными сертификатами к исполнению
Расчеты с дебиторами и кредиторами	51 639	46 797	Отражены суммы начисленных налогов, подлежащих уплате за 2018 году – 22300 тыс. руб. (срок уплаты налогов до 30.03.2019), обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 13 851 тыс. руб., сумма налога на добавленную стоимость, полученная за оказанные в 4 квартале услуги – 7 119 тыс. руб., излишки в банкоматах до выяснения владельца - 120 тыс. руб. (до востребования), услуги, относящиеся к 2018 году – 1 231 тыс. руб., расчеты по социальному страхованию и обеспечению по обязательствам по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые оплачиваемые отсутствия) - 7307 тыс. руб. Просроченной задолженности нет. Все суммы в рублях.
Итого	69 138	60 209	

Из них к финансовым обязательствам относятся начисленные проценты (5 838 тыс. руб.), суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения (509 тыс. руб.), обязательства по прочим операциям (6709 тыс. руб.), обязательства по уплате процентов (4 443 тыс. руб.), расчеты с дебиторами и кредиторами (1 231 тыс. руб.).

К нефинансовым обязательствам относятся расчеты с дебиторами и кредиторами в части начисленных налогов, подлежащих уплате за 2018 год – 29 130 тыс. руб., обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) – 13 851 тыс. руб. излишки в банкоматах до выяснения владельца - 120 тыс. руб., расчеты по социальному страхованию и обеспечению по обязательствам по оплате отсутствия работника на работе (накапливаемые оплачиваемые отсутствия) – 7307 тыс. руб. Данные в таблице отражены до вычета обязательства по текущему налогу на прибыль.

4.16 Уставный капитал (строка 24 формы 0409806)

Величина уставного капитала на 01.01.2019 составила 356 000 тыс. руб. Оплачено 100% долей Банка. По состоянию на 01.01.2019 долей уставного капитала, выкупленных у участников, не имеется.

В период составления годового отчета за 2018 год было проведено прекращение у участника обязательственных прав в отношении юридического лица участниками Юрковской М.А. и Буквич С.В. с передачей долей в уставном капитале участнику АО «Центральная транспортная компания». Данные изменения внесены в лист записи Единого государственного реестра юридических лиц 21 января 2019 года.

	Отчуждение доли в уставном капитале	Приобретение доли в уставном капитале	Сумма тыс. руб.	Размер доли в процентах
1.	Буквич С.В.	АО «Центральная транспортная компания»	367	0,1031
2.	Юрковская М.А.	АО «Центральная транспортная компания»	6 230	1,75

Доля в уставном капитале у АО «Центральная транспортная компания» увеличилась с 9 тыс. руб. до 6 606 тыс. руб. и составляет 1,8556%.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.1 Процентные доходы (строка 1 формы 0409807)

По строке 1.1 формы 0409807 «От размещения средств в кредитных организациях» отражены процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях за 2018 год в сумме 8 823 тыс. руб. (за 2017 год - в сумме 2 271 тыс. руб.).

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (статья 1.2 формы 0409807):

Наименование доходов	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1. По кредитам предоставленным:		
1.1. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
1.2. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	625	695

1.3.Негосударственным финансовым организациям	639	10 612
1.4. Негосударственным коммерческим организациям	164 330	247 014
1.5.Индивидуальным предпринимателям	6 505	4 075
1.6.Гражданам (физическим лицам)	473 612	285 022
2. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:		
2.1 Негосударственным коммерческим организациям	1 537	1 412
2.2 Гражданам (физическим лицам)	28 145	32 907
3. Штрафы, пени, неустойки (по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств)	29 428	24 872
4. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств)	533	207
5. Доходы по сделкам финансирования под уступку денежного требования	3 052	0
Итого	708 406	606 816

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги (строка 1.4 формы 0409807):

Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Российской Федерации	221 750	202 402
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 796	10 769
Кредитных организаций	0	0
Прочие долговые обязательства	4706	733
Прочие долговые обязательства нерезидентов	33 204	54 184
Итого	270 456	268 088

5.2 Процентные расходы (строка 2 формы 0409807)

По данной статье отражены процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций - 114 188 тыс. руб., (за 2017 год – 93 181 тыс. руб.), процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в размере 396 221 тыс. руб. за 2017 год (352 946 тыс. руб. за 2017 год), по выпущенным долговым обязательствам 658 тыс. руб. (104 тыс. руб. за 2017 год).

Структура процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлеченных средств:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:		
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	1
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	5 163	10 958
Негосударственных коммерческих организаций	660	377
Негосударственных некоммерческих организаций	114	119

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Индивидуальных предпринимателей	951	462
По депозитам юридических лиц:		
Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	4 257	0
Негосударственных коммерческих организаций	2 990	5 203
Негосударственных некоммерческих организаций	6 309	263
По прочим привлеченным средствам юридических лиц:		
Негосударственных финансовых организаций	93	6 863
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	2 082	2 199
По депозитам клиентов - физических лиц:		
Граждан Российской Федерации	372 317	324 851
Нерезидентов	975	677
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	310	973
Итого	396 221	352 946

5.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (строка 4 формы 0409807)

По данной статье учтены изменения резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам, а так же по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в размере – (-289 032) тыс. руб. за 2018 год, за 2017 год – (-360 252) тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Отчисления в резервы	Восстановление резервов	Отчисления в резервы	Восстановление резервов
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	1 476 898	1 191 912	1 727 460	1 367 209
по срочной ссудной задолженности	1 339 084	1 119 605	1 519 898	1 295 549
по просроченной ссудной задолженности	9 350	13 329	17 288	9 524
по срочным процентам	7 027	6 784	5 360	5 205
по просроченным процентам	6 193	8 146	7 645	14 824
по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
прочее (по уплаченной госпошлине, по присужденным штрафам)	18 056	25 832	12 084	5 288
по приобретенному праву требования	97 188	18 216	165 186	26 914
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 352	306	0	9 905

5.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 6 формы 0409807)

По данной статье отражены чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме (-84 349) тыс. руб. за 2018 год и в сумме 23 997 тыс. руб. за 2017 год с учетом переоценки по ценным бумагам.

За 2018 год доходы по данным операциям составили 83 979 тыс. руб., расходы – 165 749 тыс. руб., за 2017 год соответственно 143 896 тыс. руб., расходы – 996 тыс. руб. Переоценка по ценным бумагам составила за 2018 год - (-2 579) тыс. руб., за 2017 год – (-118 903) тыс. руб.

5.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (строка 8 формы 0409807)

По данной статье отражена сумма доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 40 696 тыс. руб. за 2018 год и в сумме 119 263 тыс. руб. за 2017 год.

За 2018 год доходы по данным операциям составили 45 251 тыс. руб., расходы 4 555 тыс. руб., за 2017 год соответственно 166 994 тыс. руб. и 47 731 тыс. руб.

5.6 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (строка 9 формы 0409807)

По данной строке отражена сумма чистых расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в сумме -585 тыс. руб. за 2018 год и за 2017 год в сумме -23 597 тыс. руб.

5.7 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (строка 10 формы 0409807)

По данной строке отражены чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год в сумме 33 228 тыс. руб. и за 2017 год в сумме 19 463 тыс. руб. За 2018 год доходы от операций с иностранной валютой составили 70 781 тыс. руб., расходы - 37 553 тыс. руб., за 2017 год доходы составили 38 711 тыс. руб., расходы - 19 248 тыс. руб.

5.8 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (строка 11 формы 0409807)

По данной строке учтены чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за 2018 год в сумме 142 701 тыс. руб., за 2017 год в размере – (-2 970) тыс. руб.

За 2018 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 3 184 369 тыс. руб., расходы – 3 041 668 тыс. руб., за 2017 год доходы составили 1 998 968 тыс. руб., расходы – 2 001 938 тыс. руб.

5.9 Доходы от участия в капитале других юридических лиц (строка 13 формы 0409807)

По данной статье учтены доходы за 2018 год в сумме 3 965 тыс. руб. в том числе – доходы от полученных дивидендов от вложений в акции в сумме 3 965 тыс. руб. За 2017 год доходы от полученных дивидендов составили в сумме 2 280 тыс. руб.

5.10 Комиссионные доходы (строка 14 формы 0409807)

По данной статье отражены доходы по комиссиям банка за 2018 год в сумме 60 326 тыс. руб. (за 2017 год в сумме 53 449 тыс. руб.).

Структура комиссионных доходов:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 488	14 249
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	15 101	18 905
Вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	27 656	19 917
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 081	378
По другим операциям	0	0
Итого	60 326	53 449

5.11 Комиссионные расходы (строка 15 формы 0409807)

Структура комиссионных расходов:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 809	4 842
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 651	2 604
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 030	3 104
По другим операциям	0	427
Итого	14 490	10 977

5.12 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (строка 16 формы 0409807)

По данной статье учтено изменение резервов за 2018 год в сумме - (-31 630) тыс. руб., за 2017 год – (-28 889) тыс. руб.

За 2018 год сумма созданных резервов составляет 31630 тыс. руб., сумма восстановленных резервов – 0 тыс. руб., за 2017 год сумма созданных резервов составила - 29 755 тыс. руб., сумма восстановленных резервов составила 866 тыс. руб.

5.13 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (строка 17 формы 0409807)

По данной статье учтено изменение резервов за 2018 год в размере - 7 157 тыс. руб., за 2017 год - 20 тыс. руб.

За 2018 год сумма восстановленных резервов составила 4 468 тыс. руб., сумма отчислений в резервы на возможные потери составила 11 625 тыс. руб., за 2017 год сумма восстановленных резервов составила 38 591 тыс. руб., сумма отчислений в резервы на возможные потери составила 38 611 тыс. руб.

5.14 Изменение резерва по прочим потерям (строка 18 формы 0409807)

По данной статье учтено изменение резервов за 2018 год в сумме -6 175 тыс. руб., за 2017 год в размере - (-17 116) тыс. руб.

Информация об изменении в резервах по прочим потерям по видам активов:

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Отчисления в резервы	Восстановление резервов	Отчисления в резервы	Восстановление резервов
По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	16 927	12 368	6 550	122
По финансово-хозяйственной деятельности	3 239	1 909	6 726	7 225
По комиссиям за РКО	1 161	683	1 632	608
по денежным средствам в Privatbank INAG Zurich AG (доллары США)	16		9 978	
РВП по операциям с ЦБ, права на которые удостоверяется Депозитариями	0	0	22 371	22 371
По денежным средствам в пути	111 926	111 926	259 770	259 770
По условным обязательствам кредитного характера	8 198	8 485	2 708	2 678
Под лимит задолженности Карт-проект	2 130	2 051	2 077	1 922

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Отчисления в резервы	Восстановление резервов	Отчисления в резервы	Восстановление резервов
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0	79	79
Итого	143 597	137 422	311 891	294 775

5.15 Прочие операционные доходы (строка 19 формы 0409807)

По данной статье учтены доходы от прочих операций в сумме 129 708 тыс. руб. за 2018 год и 175 514 тыс. руб. за 2017 год.

Состав прочих операционных доходов:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 203	1 333	
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	24	2	
От сдачи имущества в аренду	744	606	
Излишне начисленные проценты по депозитам	10 491	7 925	
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	30	210	доходы прошлых лет выявление в отчетном году, за минусом аналогичных доходов по операциям предоставление и размещения денежных средств
Поступления в возмещение причиненных убытков	85	52	
От оприходования излишков денежной наличности	69	33	
Другие доходы	116 062	165 353	Доходы от выбытия ОС и прочего имущества, доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов, погашение уплаченной госпошлины. Доход от безвозмездно полученного имущества, доходы от списание невостребованной кредиторской задолженности, вознаграждение за организацию страхования жизни заёмщиков, доход по приобретенным правам требования
Итого	129 708	175 514	

5.16 Операционные расходы (строка 21 формы 0409807)

Состав операционных расходов:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
--------------	---------------	---------------	------------

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Расходы на содержание персонала	177 813	139 373	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату
Амортизация	24 801	26 063	По основным средствам, по нематериальным активам, по недвижимости временно не используемой в основной деятельности.
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	47 168	35 935	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы); арендная плата по арендованным основным средствам; плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности; списание стоимости материальных запасов; по выбытию (реализации) имущества; расходы от реализации уступки (права) требования, убыток от обесценения ОС
Организационные и управленческие расходы	71 878	98 456	Расходы на служебные командировки, охрану, рекламу, представительские расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем судебные и арбитражные издержки, аудит, публикацию отчетности, страхование, другие организационные и управленческие расходы
Штрафы, пени, неустойки	8	112	Штрафы по платежам в бюджет, административные штрафы.
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	42	2	
Расходы по платежам в возмещение причиненных убытков	187	2 717	
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	160	122	
Прочие хозяйственные расходы	9 807	22 103	
Прочие операционные расходы	1 535	578	
Итого	333 399	325 461	

Информация о вознаграждении работников представлена в следующей таблице:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на содержание персонала, всего	177 813	139 373
Вознаграждения персоналу, в том числе	138 128	107 829
Начисленная заработная плата	65 448	60 263
Начисленные премии	68 088	45 236
Расходы по добровольному медицинскому страхованию	62	57
Пособие по временной нетрудоспособности	358	364
Выплата накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе	3 954	1 630
Компенсационные выплаты сотрудникам	219	279

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Начисления на заработную плату, в том числе	39 685	31 544
Страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)	6 816	5 388
Взносы в Фонд социального страхования (ФСС)	3 639	3 015
Страховые взносы в Пенсионный фонд	28 036	22 649
Страховые взносы по выплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе	1 194	492

Оплата труда ключевого управленческого персонала за 2018 год составила 24 443 тыс. руб.

В отчетном периоде затрат на исследования и разработки, признаваемых в качестве расходов, Банком не производилось.

5.17 Возмещение (расход) по налогам (строка 23 формы 0409807)

За 2018 год ставки по налогам не менялись, новые налоги не вводились
Структура расхода по налогам:

Наименование налога, сбора	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Налог на добавленную стоимость	4 133	4 072	Ставка 18%. Сумма налога, уплаченная контрагентам, и списанная на расходы согласно налогового законодательства.
Госпошлина	1120	475	Сумма государственной пошлины, уплаченная при подаче исков в суд на заемщиков Банка, а также за регистрацию договоров залога недвижимого имущества.
Налог на землю	77	57	Местный налог. Начисленный налог по земле, занятой недвижимостью, находящейся в собственности Банка. Территория - Российская Федерация, Республика Башкортостан
Налог на имущество	2 590	2 566	Региональный налог, ставка налога 2.2%, (по кадастровой стоимости – ставка 2%) Территория - Российская Федерация, г. Москва и Республика Башкортостан.
Транспортный налог	43	46	Региональный налог, ставка налога в зависимости от мощности транспортного средства. Территория - Российская Федерация, г. Москва и Республика Башкортостан.
Налог на прибыль	34 821	143 231	Основные компоненты по налогу на прибыль приведены в таблице ниже. Налог 15% - по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам.
Отложенный налог на прибыль	13 690	37 463	Сумма отложенного налога на прибыль,
Итого	56 474	187 910	

Основные компоненты текущего налога на прибыль:

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Текущий налог на прибыль по ставке 20%	0	115 193
Текущий налог на прибыль по ставке 15%	34 821	28 038
Итого	34 481	143 231

Основные статьи по расходу по налогу связаны с тем, что в налоговом учете не учитываются доходы/расходы от переоценки валютных ценных бумаг, отклонение составило (-227 022) тыс. руб.; так же не учитываются резервы на возможные потери по процентным доходам по ссудам и прочие резервы, отклонение составило 99 717 тыс. руб.; в налогооблагаемой базе по налогу на прибыль не учитываются доходы/расходы по ценным бумагам в размере (-313 667) тыс. руб.; при расчете налога на прибыль происходит формирование резерва по сомнительным долгам.

Наименование	за 2018 год	за 2017 год	Примечание
Прибыль до налогообложения	112 462	48 738	22492 тыс. руб. результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (2018г)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей налоговой ставкой по налогу на прибыль (20%)	0	115 193	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей налоговой ставкой по налогу на прибыль (15%)	34 821	28 038	12329 тыс. руб. результат сверки расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога (2018г.). Различие балансовой и налоговой прибыли связано с особенностями расчета (ведения учета доходных и расходных операций) данного показателя, в соответствии с бухгалтерским и налоговым законодательствами.
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	13 690	37 463	Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, отсутствует.

6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год

основе в соответствии с нормативными документами Банка России. Постоянными целями банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами банка согласно бизнес-плана; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай кризисных явлений. Также банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения в отчетном периоде в составе капитала не признавались.

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период выросли с 616,3 млн. руб. на 01.01.2018 до 680,5 млн. руб. на 01.01.2019. Основным фактором роста капитала за 2018 год являлась прибыль банка.

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 составил 9,0% при минимально допустимом значении 8%. Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) составил 8,7% при минимально допустимом значении 6%.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе финансового результата и капитала для каждого вида активов, представлена ниже.

	тыс. руб.	
Вид актива	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	1 450 664	1 175 482

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Начисленные процентные доходы	13 220	14 930
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	8 823
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 630	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 625	4 468
Прочие активы	177 056	146 498
Итого	1 684 195	1 350 201

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала представлены в виде таблицы:

тыс. руб.

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	356 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	356 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	356 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	X	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Источники дополнительного капитала, итого"	11	25 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 803 677	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	X	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный	X	25 000	"Источники дополнительного капитала, итого", всего	11	25 000

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	капитал					
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	25 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	453 529	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	548	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1)	X	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2)	X	548	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2)	5	548
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	X	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее	X	0	X	X	

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее и иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	5.2	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	X	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	12.1	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 889 402	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	X	0

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0

7 Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 составил 356 000 тыс. руб. В период с 01.01.2017 по 01.01.2019 величина уставного капитала осталась без изменений.

Резервный фонд Банка на 01.01.2019 составил 236 531 тыс. руб. За отчетный период величина Резервного фонда уменьшилась с 296 283 тыс. руб. на 01.01.2017 до 236 531 тыс. руб. на 01.01.2019 . По итогам годового общего собрания в 2018 году Резервный фонд Банка уменьшился за счет непокрытого

убытка в размере 131 956 тыс. руб. Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 составила 63 951 тыс. руб.

8 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период представлены в следующей таблице.

тыс. руб.

Наименование	Строка формы 0409813 подраздел 2.2	01.10.2018	01.01.2018	изменение
Показатель финансового рычага по Базелю III	22	8,57%	9,26%	-0,69%
Основной капитал, тыс. руб.	20	592321	591286	1035
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе	21	6907999	6382418	525581
риск по балансовым активам - величина балансовых активов под риском с учетом поправок, тыс. руб.	3	6899043	5978214	920829
риск по операциям с ПФИ, тыс. руб.	11	4834	399900	-395066
риск по операциям кредитования ценными бумагами, тыс. руб.	16	0	0	0
риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	19	4122	4304	-182

Значение показателя финансового рычага уменьшилось на 0,69%, в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 525,581 млн. руб. (или на 8,23%).

Наименование	Строка формы 0409813 подраздел 2.2	01.10.2018	01.01.2018	изменение
Показатель финансового рычага по Базелю III	22	4,89%	9,26%	-4,37%
Основной капитал, тыс. руб.	20	592010	591286	724
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том	21	12114699	6382418	5732281

числе				
риск по балансовым активам - величина балансовых активов под риском с учетом поправок, тыс. руб.	3	11214082	5978214	5235868
риск по операциям с ПФИ, тыс. руб.	11	0	399900	-399900
риск по операциям кредитования ценными бумагами, тыс. руб.	16	896334	0	896334
риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	19	4283	4304	-21

Значение показателя финансового рычага уменьшилось на 4,37%, в результате роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 5 732,281 млн. руб. (или на 89,81%), что было обусловлено увеличением портфеля ценных бумаг в отчетном периоде.

Показатель финансового рычага на 01.01.2019 не рассчитывается в связи с получением Банком базовой лицензии 15.11.2018.

9 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счета, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

Объем денежных средств и их эквивалентов за 2018 год уменьшился на 34,74% к уровню на начало года.

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-207 005	-437 440
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	595 943	1 033 383

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	388 938	595 943
---	-----	---------	---------

Наиболее значительная часть денежных средств и их эквивалентов использована в инвестиционной деятельности.

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2019	На 01.01.201-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1.3	4 789 400	- 2 575 368
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2.8	-5 014 432	2 150 502
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	4	18 027	-12 574

Существенными отличиями денежных потоков в операционной деятельности в сравнении с прошлым годом являются:

Наименование статей	Строка формы 0409814	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	-91 043	-210 358	Уменьшение денежных потоков по расходам по налогам связано с отражением расходов по налоговым платежам за 2018 год, а также с отражением отложенного налогового актива за 2018 год согласно ведомости расчета ОНО-ОНА и профессионального суждения за 2018
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	5 184 203	-1 485 920	Приток денежных средств связан с тем, что на 01.01.2018 Банк имел нулевой остаток по счетам привлечённых денежных средств кредитных организаций по сделкам РЕПО, по сравнению с данными на 01.01.2019г., что обусловлено заключением сделок прямого РЕПО (привлечения денежных средств).
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12.7.	1 103 417	-1 075 166	Увеличение прироста по денежным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, связано с увеличением остатков денежных средств на счетах юридических и физических лиц.

Изменение курсов валют также существенно повлияло на денежные потоки в отчетном периоде.

В инвестиционной деятельности денежные средства в наиболее значительном объеме использованы на приобретение ценных бумаг,

удерживаемых до погашения. А также с увеличением выручки от реализации ценных бумаг, имеющих для продажи.

	Строка формы 0409814	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Примечание
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2	1 66 320	5 928 504	Уменьшение денежных потоков связано со снижением объема реализации (продажей) ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.3	-6 566 188	-3 905 494	Увеличение денежных потоков связано с переводом, в течение отчетного периода, ценных бумаг из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	11 621	-13 432	Изменение потока денежных средств по приобретению основных средств связано с тем, что в 2018 году было фактически потрачено на вложения в сооружение основных средств на сумму 24 147 тыс. руб., а в 2017 году на сумму 21 300 тыс. руб.. так же с вводом в 2018г. в эксплуатацию основных средств, в связи с регистрацией права собственности.

В территориальном разрезе основное движение денежных средств Банка в 2018 году, проходило по приоритетности, в городах Уфа и Москва, а также в других городах Республики Башкортостан.

10 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк подвергается всем типичным банковским рискам в силу специфики своей бизнес-модели. В систему корпоративного управления встроена система управления рисками Банка, которая включает управление всеми рисками, в том числе рисками, признанными значимыми:

- кредитным риском, представляющим собой риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом взятых на себя обязательств;
- рыночным риском, представляющим собой риск потерь в результате

неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых активов Банка;

- операционным риском, связанным с потерями в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, сторонних лиц, IT – систем, либо влияния внешних факторов;

- процентным риском – риском потерь, возникающим в результате неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок;

- риском концентрации - риском, возникающим в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности в целом продолжать свою деятельность;

- риском ликвидности, связанным с возможными убытками, обусловленными недостаточной сбалансированностью между финансовыми активами и обязательствами Банка.

Подверженность Банка перечисленным рискам, причины их возникновения определяются бизнес-моделью Банка, предполагающей активное развитие потребительского кредитования и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также проведение операций с ценными бумагами.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Банка при одновременном достижении оптимального соотношения между риском и доходностью проводимых операций. Политика Банка в области управления рисками и капиталом включает в себя обеспечение максимальной прибыльности бизнеса в сочетании с приемлемым уровнем риска, диверсификацию активов с целью снижения принимаемых рисков, улучшение качества клиентской базы с целью снижения кредитных рисков, установление и развитие с клиентами Банка партнерских долговременных отношений с целью нахождения взаимовыгодных финансовых решений для среднего, малого бизнеса и

физических лиц, обеспечение поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и обеспечение поддержания величины капитала на уровне, позволяющем покрывать принимаемые Банком риски. Процедуры управления рисками и методы их оценки, установленные в Банке, соответствуют стандартизированным подходам и требованиям нормативных документов Банка России. Банк не использует внутренние модели, отличные от установленных Банком России. основополагающими процедурами управления рисками являются их выявление, анализ, оценка, ограничение и минимизация, в том числе путем лимитирования, резервирования, мониторинга уровня рисков и контроля над соблюдением установленных лимитов.

Система управления рисками и капиталом Банка в отчетном периоде продолжала развиваться - Банком проводилась работа по усовершенствованию методов управления значимыми рисками, которым Банк подвергается в процессе своей деятельности. Банк управлял структурой своего капитала и корректировал ее в зависимости от изменений текущих экономических условий и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В Банке осуществляется постоянный мониторинг всех видов банковских рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей и достаточность капитала Банка.

Политика в области снижения рисков направлена на соблюдение соотношения риск/доходность и определяется исходя из бизнес-стратегии Банка.

Основными методами снижения уровня принимаемых рисков в Банке выступают:

- установление лимитов;
- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, определение порядка использования этих резервов;
- определение порядка покрытия потерь собственным капиталом банка;

- контроль над качеством кредитного портфеля;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация деятельности (в области привлечения на обслуживание и кредитование предприятий разных отраслей, видов предоставляемых кредитных продуктов и операций);
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска и т.д.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управление ими. Осуществление операций, ведущих к принятию рисков и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг и подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения.

Контроль над разработкой и утверждением внутренних документов, определяющих направления стратегии Банка по управлению рисками, осуществляется Наблюдательным Советом.

Принятие решений, касающихся управления рисками, осуществляется на коллегиальной основе. В рамках этой коллегиальной системы управления рисками функционируют Финансовый, Лимитный, Главный кредитный и Малый кредитный Комитеты.

В сферу ответственности Финансового комитета входит осуществление стратегического управления и контроля над структурой баланса, его активной и пассивной частями.

Главными задачами Лимитного комитета являются управление рисками Банка путем установления соответствующих лимитов в пределах своей компетенции, в том числе на объем операций с ценными бумагами в разрезе эмитентов и т.д.

Одной из основных функций Главного кредитного комитета является минимизация рисков осуществляемых Банком кредитно-финансовых операций путем установления лимитов по кредитным операциям, а также контроль над состоянием и качеством кредитного портфеля.

Осуществление независимой оценки подверженности Банка всем видам банковских рисков осуществляет Отдел управления рисками Службы управления рисками. Данное подразделение Банка является независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. Информация об уровне оцениваемых рисков доводится непосредственно до сведения Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора Банка и руководителей подразделений, принимающих риски.

Для снижения принимаемых рисков Банк применяет все основные методы минимизации рисков: политику лимитирования, резервирования и диверсификацию активов и обязательств.

Внутренняя отчетность Банка охватывает все значимые риски и доводится до сведения руководства Банка с закреплённой во внутренних документах периодичностью. Ежеквартально до сведения членов Наблюдательного Совета доводится сводный аналитический отчет об уровне значимых для Банка рисков (кредитном, рыночном рисках, включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски, о риске ликвидности, процентном риске банковского портфеля, операционном риске и риске концентрации). Также проводится стресс-тестирование деятельности Банка, результаты которого доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Генерального директора Банка. На ежемесячной основе до сведения Генерального директора, членов Правления и начальников подразделений Банка, принимающих риски, доводится информация об уровне принятых значимых рисков Банка. Соблюдение установленных лимитов, ограничивающих значимые для Банка риски, контролируется Отделом управления рисками с периодичностью, установленной для каждого вида риска. В случае обнаружения факта нарушения установленных лимитов информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета Банка.

По состоянию на 01.01.2019 объем риска, принятого Банком и рассчитанного в регулятивных целях составил 7 536 499 тыс. руб., что больше на 10,5% по сравнению с уровнем принятого риска по состоянию на 01.01.2018. Собственные средства (капитал) Банка увеличились за этот период на 10,3%, что привело к изменению норматива достаточности капитала (норматив Н1.0) с 9,456% до 9,333%.

10.1 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения потерь Банка в результате невыполнения договорных обязательств заемщиками или контрагентами. Кредитный риск является наиболее существенным для Банка, поскольку основным бизнес-направлением его деятельности является корпоративное кредитование и розничное кредитование клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними положениями и регламентами, разработанными на основе требований и принципов, содержащихся в этих документах. Управление кредитным риском базируется на четырех основных принципах: системность и комплексность, методологическое единство, контроль над распределением и делегированием полномочий и контроль над соблюдением лимитов и положений Кредитной политики, внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций. Система управления кредитным риском основана на постоянном контроле качества проводимых кредитных операций и проведении идентификации и управления кредитным риском по всем продуктам и операциям, несущим кредитный риск. Разработанные и применяемые в Банке методы оценки кредитного риска позволяют проводить анализ в зависимости от отрасли/рынка, рыночных и нерыночных факторов, надежности компании, кредитной истории, финансового состояния; от вида кредитного продукта и срока кредитования, залогового обеспечения. В результате производится

расчет коэффициента резервирования по кредиту, величина которого не должна быть меньше приемлемого уровня риска, установленного Кредитной политикой Банка. Анализ уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде, Заемщику, портфелю однородных ссуд, по кредитному продукту ведется на постоянной основе в соответствии с Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Методы управления (снижения) кредитного риска включают в себя идентификацию, количественную и качественную оценку риска, меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения), оценку кредитоспособности заемщика, регламентирование операций, диверсификацию кредитного портфеля, оценку стоимости кредитов и их последующее сопровождение, кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля, контроль над уровнем проблемной задолженности, формирование резервов на возможные потери.

Для управления кредитным риском отдельных кредитных сделок устанавливаются следующие лимиты:

- *лимит срока кредитования* – ограничивает срок, на который может быть предоставлен кредитный продукт;

- *лимит суммы кредита* - ограничивает максимальный и минимальный размер кредита, который может быть предоставлен по конкретному кредитному продукту;

- *лимит минимальной процентной ставки* – ограничивает уровень процентной ставки по конкретному кредитному продукту. Уровень процентного лимита напрямую зависит от уровня риска по конкретному кредитному продукту, что позволит Банку компенсировать возможные потери.

Диверсификация кредитного портфеля также достигается географической диверсификацией риска с расширением бизнес-процессов в местах присутствия Банка.

Главным кредитным комитетом устанавливаются следующие лимиты кредитного портфеля:

- лимит объема кредитных операций;
- лимит уровня общей просроченной задолженности;
- лимит кредитного риска по отдельным отраслям (регионам);
- лимит портфеля потребительских кредитов (в активах и в кредитном портфеле);
- лимит уровня просроченной задолженности по портфелям;
- лимит портфеля классических кредитов (в активах и в кредитном портфеле);
- лимит удельного веса суммы просроченного и списанного основного долга;
- лимит реструктурированных ссуд;
- лимит необеспеченных (доверительных) кредитов, то есть предельное (максимальное) отношение необеспеченных (доверительных) ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка.

Технология структурирования индивидуальных кредитов корпоративных клиентов в целях минимизации риска включает:

- перераспределение риска с заемщика на третьих лиц (гарантов, поручителей) путем формирования оптимальной структуры залогового обеспечения;
- передачу риска страховым компаниям.

В Банке регулярно проводится стресс-тестирование на основе сценариев, утвержденных Наблюдательным Советом. Результатом стресс-тестирования является оценка текущего и прогнозируемого уровня риска, принимаемого Банком. В случае отклонения значимых факторов риска от заданных значений принимаются решения о минимизации риска, включающие проведение мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением

специальных программ учета и анализа данных, оценку размера возможных убытков, выработку формализованных мер по их недопущению.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску равна балансовой стоимости этих активов.

**Степень подверженности финансовых активов
кредитному риску на 01.01.2019:**

тыс. руб.				
Виды финансовых инструментов	Требования, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Требования за минусом резервов, тыс. руб.	Доля в сумме требований, %
1	2	3	4	5
Денежные средства	212 330	0	212 330	1.66
Средства в Центральном Банке	107 940	0	107 940	0.85
Средства в кредитных организациях	93 818	5 769	88 049	0.69
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 018 953	3 562	1 015 391	8.0
Чистая ссудная задолженность	5 264 068	1 417 810	3 846 258	30.14
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 371	68 111	99 260	0.78
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 864 498	8 663	6 855 835	53.73
Требование по текущему налогу на прибыль	10 515	0	10 515	0.08
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	600 900	147 371	453 529	3.55
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 924	0	1 924	0.02
Прочие активы	138 823	69 819	69 004	0.54
Всего активов	14 481 140	1 721 105	12 760 035	100.00

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, проведенная в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

**Категории качества финансовых активов,
подверженных кредитному риску, на 01.01.2019**

тыс. руб.

Виды финансовых инструментов	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские счета	61 647	0	0	0	5 256	66 903
Ссудная и приравненная к ней задолженность	38 026	3 244 271	100 709	1 184 553	696 509	5 264 068
Ценные бумаги	6 531 738	255 283	0	125 835	0	6 912 856
Прочие активы	169 108	18 718	56 853	328	295 305	540 312
Активов всего	6 800 519	3 518 272	157 562	1 310 716	997 070	12 784 139

По состоянию на 01.01.2019 в кредитном портфеле Банка отсутствует просроченная, но не обесцененная задолженность. Вся просроченная задолженность является обесцененной, и относится ко II-V категории качества.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

**Информация о сроках и объемах просроченной задолженности
по состоянию на 01.01.2019**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
Корреспондентские счета	0	0	0	0	0

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

Ценные бумаги	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	44 481	23 577	206 046	503 921	778 025
Прочие активы	942	74	172	293 186	294 374
Итого	45 423	23 651	206 218	797 107	1 072 399

Факторами обесценения задолженности выступают наличие вероятности ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по ссуде, финансовое состояние заемщиков, оцениваемое ниже, чем как «хорошее». Общая сумма просроченной задолженности по всем активам по состоянию на 01.01.2019 составила 1 072 399 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 969 487 тыс. руб.). Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 составила 778 025 тыс. руб. (887 721 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018).

В качестве обеспечения Банк принимает ценные бумаги, гарантии и поручительства, движимые и недвижимые имущественные активы, имущественные права (права требования).

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридическим лицам осуществляется на индивидуальной основе.

Структура и объем принятого обеспечения на 01.01.2019

№	Вид обеспечения	Стоимость, тыс. руб.	Доля в объеме обеспечения, %
1	2	3	4
1	Автотранспорт	717 244,5	16.98
2	Недвижимость	1 494 383,5	35.38
3	Товары	23 904,6	0.57
4	Оборудование, ТО	26 682	0.63

5	Депозит	0	0
6	Поручительство	1 919 432,3	45.44
7	Ценные бумаги	42 333,4	1.0
8	Итого	4 223 980,3	100

Обеспечение, уменьшающее резерв, на 01.01.2019

тыс. руб.

№	Тип обеспечения	Стоимость в разрезе договоров	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки обеспечения
1	2	3	4	5
1	недвижимость	1 589.67	II	ежеквартально
2	недвижимость	1 560.33	II	ежеквартально
3	недвижимость	123 300.00	II	ежеквартально
4	недвижимость	53 200.00	II	ежеквартально
5	недвижимость	74 644.00	II	ежеквартально
6	недвижимость	27 500.00	II	ежеквартально
7	Итого	281 794.00		

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

Кредитный риск контрагента

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом управления рисками. Политика управления риском контрагента соответствует существующей инфраструктуре и процессам управления кредитным риском в целом по Банку. Управление кредитным риском контрагента включает в себя все стандартные процедуры управления кредитным риском, такие как выявление, оценка, принятие мер по его минимизации, контроль за объемом принятого риска, составление отчетности

по данному риску. Службой управления рисками осуществляется регулярное информирование членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора и руководителя подразделения, принимающего кредитный риск контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью установления соответствующих лимитов. Расчет величины максимального лимита и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих документов с учетом результата анализа контрагента и исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России. Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России. Оценка и анализ финансового положения контрагентов, факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся в наличии у Банка информации.

При оценке кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход Банка России. Лимиты кредитного риска контрагента утверждаются органами управления Банка в пределах установленных компетенций.

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по данному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет необходимой суммы для покрытия кредитного риска контрагента по операциям с финансовыми инструментами и по межбанковским операциям.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и

ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

В случае снижения или ухудшения финансового положения контрагента, возможно снижение или полное закрытие на него лимитов.

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного Совета ежеквартально, до сведения Правления, Генерального директора, начальника Службы управления рисками и руководителей подразделений, принимающих риски – ежемесячно.

По состоянию на 01.01.2019 величина кредитного риска контрагента составила 111 388 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 5 914 тыс. руб.)

10.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска, и контролирует их соблюдение.

Оценка размера рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Помимо этого, в Банке проводится стресс-тестирование рыночного риска Банка в целях оценки возможного влияния изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка и соблюдение нормативов и лимитов, установленных Банком России.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг, контроль над открытыми валютными позициями, контроль над объемом вложений в ценные бумаги эмитентов. В этих целях Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты открытых позиций по финансовым инструментам и другие ограничения. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с порядком, закрепленным во внутренних документах. Оценка рыночного риска в Банке осуществляется как в разрезе его составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке. Минимизация уровня рыночного риска (в том числе фондового) осуществляется за счет ежедневного мониторинга и анализа конъюнктуры финансовых рынков и осуществления операций с наиболее ликвидными ценными бумагами крупных компаний, имеющих поддержку государства и высокий уровень надежности. Управление рыночным риском осуществляется путем управления составляющими его рисками: процентным, валютным, фондовым и товарным.

Цель управления рыночным риском, который принимает на себя Банк – поддерживать его на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранные валюты.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность риска характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное реагирование в случаях неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов валют, финансового состояния эмитентов;
- возможность количественной оценки параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров и т.д.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля закреплена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Анализ чувствительности Банка к видам рыночного риска по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.				
Наименование риска	Величина риска	Чувствительность	Влияние на прибыль	Влияние на капитал
Процентный риск	19 662	786.5	786.5	786.5
Фондовый риск	15 288	1 528.0	1 528.0	1 528.0
Валютный риск	1 580	158.0	158.0	158.0
Товарный риск	0			
Рыночный риск	456 622	30 915.8	30 915.8	30 915.8

Допущения при анализе чувствительности:

- процентный риск – изменение рыночной стоимости долговых обязательств, номинированных в российских рублях, на 4%, номинированных в иностранных валютах - на 1%;

- фондовый риск – изменение котировок долевых ценных бумаг на 10%.

- валютный риск – изменение курсов иностранных валют на 10%;

Данные допущения применялись в предыдущем отчетном периоде, и не были изменены на рассматриваемую отчетную дату.

10.3 Операционный риск

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Операционные риски возникают во всех областях и на всех уровнях операционной работы, и могут быть представлены как в виде

измеряемых убытков, так и неизмеримых потерь. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Целью управления данным видом риска является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами операционного риска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и восстановления его деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также для определения мер, способов, порядка осуществления комплекса мероприятий по обеспечению безопасности бизнес-процессов, информационно-аналитической работы, защиты информации, технической безопасности, противопожарной безопасности Банком используется План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, утвержденный решением Наблюдательного Совета Банка (Протокол №25 от 28.06.2017).

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе системного комплексного подхода с учетом экономической целесообразности, предполагающего, что стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска. Система управления предполагает разработку стратегии, распределение полномочий и обеспечение непрерывности технологического процесса. Основные подходы к управлению операционным риском отражены во внутренних документах Банка и определяют организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, обмен информацией, порядок, правила, процедуры совершения банковских операций, организацию внутренних процессов, порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с этим подходом, по состоянию на 01.01.2019 составила 101 088 тыс. руб.

Доходы в целях расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 589 983 тыс. руб., в том числе:

чистые процентные доходы – 430 944 тыс. руб.;

чистые непроцентные доходы – 159 039 тыс. руб.

Помимо установления лимитов, в Банке используются другие методы, позволяющие минимизировать уровень операционного риска. В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Наблюдательный Совет, Лимитный и Финансовый комитет.

10.4 Процентный риск

Основной задачей по управлению процентным риском является минимизация влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов чувствительных к изменению процентной ставки и чистый процентный доход. Для решения данной задачи в Банке устанавливаются лимиты процентного риска, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, под которым понимается риск изменения наклона или формы кривой доходности,

вытекающей из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств

- к изменению процентных ставок;

- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного неблагоприятного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и (или) приводить к возникновению убытков. Рост процентных ставок, кроме этого, приводит к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется в Банке на основании подхода и методических рекомендаций Банка России с использованием метода гэп-анализа и метода модифицированной дюрации.

Гэп-анализ – один из наиболее распространенных методов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) – разность между суммой длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Метод дюрации – применение к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Обычно, такие коэффициенты базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

погашения, ее значение определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Совокупный гэп (разрыв) по состоянию на 01.01.2019 в годовом периоде составил 127 446 тыс. руб.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода в периоде от 181 дня до года составит 2 227.17 тыс. руб.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
2	Средства на кор. счетах	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность	176 753	261 117	375 281	772 924
4	Долговые обязательства	5 896 461	3 691	16 799	37 090
5	Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0
7	Основные средства и нематериальные активы	35	105	70	53 886
8	Внебалансовые требования	0	0	0	0
9	Итого балансовых и внебалансовых требований	6 073 249	264 913	392 150	863 900
ПАССИВЫ					
10	Средства кредитных организаций	5 480 723	0	0	0
11	Средства клиентов, в т.ч.:	555 766	442 309	569 481	417 770
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	57 244	31 223	17 347	8 674
11.1					
11.2	депозиты юридических лиц	354 392	51 542	805	3 126
11.3	вклады физических лиц	144 130	359 544	551 329	405 970
12	Выпущенные долговые обязательства	12	5	4	696
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0
14	Источники собственных средств	0	0	0	0
15	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
16	Итого балансовых и внебалансовых обязательств	6 036 501	442 314	569 485	418 466
17	Совокупный ГЭП	36 748	-177 401	-177 335	445 434
18	ГЭП нарастающим итогом	x	-140 653	-317 988	127 446
Чувствительность к изменению процентной ставки (Repricing-gap model):					
19	+ 200 базисных пунктов	704.31	-2 956.57	-2 216.69	2 227.17
20	- 200 базисных пунктов	-704.31	2 956.57	2 216.69	-2 227.17

В целях управления процентным риском, связанным с ухудшением финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк

регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода исходя из изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

На регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска. При этом оценка изменения процентных доходов и расходов производится с учетом риска, связанного с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением кредитов и отзывом срочных вкладов и депозитов. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентами в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по продуктам и продажам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и другие виды ограничений (ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск и т.д.).

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом по продуктам и продажам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы, платежеспособности клиента и текущих процентных ставок на рынке.

В целях контроля за уровнем процентного риска в Банке осуществляется расчет и мониторинг нескольких показателей процентной маржи - показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций. Размер рассчитанных показателей на ежемесячной основе контролируется отделом управления рисками и в случае превышения установленного лимита, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета. Таким образом, минимизация процентного риска осуществляется путем проведения его регулярных оценок и, в случае его повышения, проведение соответствующих мероприятий по приведению уровня процентного риска в соответствие с бизнес-стратегией Банка. В настоящее время в Банке ведется работа по дальнейшему усовершенствованию системы управления данным видом риска с учетом использования передового международного опыта.

10.5 Риск концентрации

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

Управление риском концентрации, как и любым другим видом банковского риска, состоит из следующих этапов:

- идентификация и оценка риска концентрации;
- минимизация риска концентрации;
- мониторинг уровня риска концентрации;
- контроль над риском концентрации.

Цели и задачи управления риском концентрации достигаются при помощи следующих методов:

- установление системы пограничных значений (лимитов);
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;

- наличие и функционирование информационной системы;
- действие системы мониторинга уровня риска концентрации;
- наличие системы внутреннего контроля.

Риск концентрации выявляется, и измеряется в Банке в отношении всех значимых для него рисков. В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов и связанных с Банком лиц, а также в отношении секторов экономики, географических зон и других параметров.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке устанавливается система показателей, позволяющих своевременно выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Выявление и оценка рисков концентрации осуществляется Отделом управления рисками (далее – ОУР). ОУР осуществляет как контроль над соблюдением риска концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации риска, не охваченных текущими процедурами управления риском концентрации, установленными в Банке. При возникновении новых источников риска концентрации ОУР выносит предложение о введении процедур управления данным видом риска концентрации на рассмотрение руководства Банка.

Риск концентрации может иметь различные формы, в частности:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенная подверженность риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности и другие.

В целях минимизации риска концентрации Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

2.1. Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие данному риску на определенном этапе;

2.2. лимитирование всех идентифицированных видов риска концентрации;

2.3. ограничение полномочий каждого структурного подразделения;

2.4. установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем и состав совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;

2.5. осуществление анализ влияния возможных изменений на финансовых рынках с учетом текущего финансового положения Банка на финансовую устойчивость Банка (проведение стресс-тестирования).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке устанавливается система лимитов, ограничивающая риск концентрации в отношении всех значимых рисков. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать максимально допустимый уровень каждого конкретного риска концентрации. Данная система лимитов периодически анализируется Отделом управления рисками на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, а также изменениям в структуре и масштабах проводимых им операций (сделок). Результаты проведенного анализа рассматриваются начальником Службы управления рисками и выносятся на рассмотрение Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета, который рассматривает, и утверждает новую систему лимитов, ограничивающих риск концентрации в случае возникновения такой необходимости.

Концентрация кредитного риска по состоянию на 01.01.19 составила 19,71% (по состоянию на 01.01.2018 – 19,57%). Концентрация по видам финансовых инструментов представлена в следующей Таблице:

№	Финансовые инструменты	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Доля, в %
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	212 330	1.66
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	107 940	0.85
3	Средства в кредитных организациях	88 049	0.69
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 015 391	7.96
5	Чистая ссудная задолженность	3 846 258	30.14
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 260	0.78
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 855 835	53.73
8	Требование по текущему налогу на прибыль	10 515	0.08
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 529	3.55
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 924	0.02
11	Прочие активы	69 004	0.54
12	Всего активов	12 760 035	100.00
II. ПАССИВЫ			
13	Средства кредитных организаций	5 237 795	43.27
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	340 065	2.81
15	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 225 817	51.44

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 821	1.89
17	Выпущенные долговые обязательства	696	0.01
18	Прочие обязательства	70 359	0.58
19	Всего обязательств	12 103 553	100.00

Риск концентрации, принимаемый Банком, оценивается как приемлемый. Все лимиты, ограничивающие формы риска концентрации, в отчетном периоде соблюдались.

10.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения срочных депозитов, для расчетов по счетам клиентов - юридических и физических лиц, при выдаче кредитов, для произведения выплат по гарантиям, а также для расчетов по собственным обязательствам Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банком также определены и используются при управлении состоянием ликвидности средние (с учетом тенденций развития) суммы ежедневно выдаваемых потребительских кредитов населению, и суммы, поступающие в погашение указанных кредитов – как наиболее постоянные и объемные источники расходования и поступления средств.

Оценка риска ликвидности осуществляется при помощи метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в группировке активов и пассивов по срокам погашения и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующих периодах. На основе этих данных осуществляется расчет показателей ликвидности – избытка (дефицита) ликвидности, избытка (дефицита) накопленной ликвидности, а также осуществляется

прогнозирование потока денежных средств.

В рамках контроля ежедневной позиции по ликвидности в Банке проводится анализ сроков погашения по финансовым активам, от которых ожидается получение денежных средств, а также анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая обязательства условного характера.

За прошедший период система управления рисками не претерпела изменений, как и степень подверженности Банка риску ликвидности. Анализ концентрации риска ликвидности показывает, что основным источником ликвидности Банка по-прежнему являются вклады (средства) физических лиц – по состоянию на 01.01.2019 они составили 52,53% от общей суммы источников ликвидности:

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Доля, %	Лимит, %	Сигнальное значение, %
1	2	3	4	5
Средства кредитных организаций	5 237 795	44.20	50.0	48.0
Средства юридических лиц	340 065	2.87	45.0	43.0
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 225 817	52.53	98.0	95.0
Выпущенные долговые обязательства	696	0.01	10.0	8.0
Прочие обязательства	46 506	0.39	10.0	8.0
Итого	11 850 879	100.0		

По состоянию на 01.01.2019 Банк выполняет все установленные внутренние лимиты и сигнальные значения, а также с большим запасом соблюдает предельные значения норматива текущей ликвидности НЗ, обязательного для соблюдения для банков с базовой лицензией – по состоянию на 01.01.2019 он составил 273,46%, на 01.01.2018 – 137,408% при минимально допустимом значении 50%.

Разбивка высоколиквидных активов по срокам представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)
-------------------------	--

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

	до востре бования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	362536	362536	362536	362618	362618	362618	362618	362618	362618	362618
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	816793	816793	1015757	1015757	1015757	1015981	1031357	1031618	1057338	1142146
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4636	17471	95169	147006	198215	452124	813143	1229403	1587863	4232653
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	5896461	5896461	5896461	5902518	5925251	5931308	5954041	7584030
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1262696	1275531	7460591	7512510	7577059	7853172	8255481	8678059	9084972	13444559
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	467406	487069	498507	618598	665205	1066334	1612439	1802184	2070164	7040182
9.1. вклады физических лиц	55808	75471	86909	133498	180105	530231	1076336	1265345	1531838	6464081
10. Выпущенные долговые обязательства	175	175	175	175	175	180	184	184	754	754
11. Прочие обязательства	6263	6263	5529278	5532911	5536410	5559569	5559569	5559569	5559569	5559569
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	473844	493507	6027960	6151684	6201790	6626083	7172192	7361937	7630487	12600505
13. Внебалансовые выданные обязательства и гарантии	52741	52741	52741	52741	52741	52741	52741	52741	52741	52741
14. Избыток (дефицит) ликвидности	736111	729283	1379890	1308085	1322528	1174348	1030548	1263381	1401744	791313
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	155.3	147.8	22.9	21.3	21.3	17.7	14.4	17.2	18.4	6.3

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг. Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить, и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований и другие формы проявления риска ликвидности.

Регулярная экспертная и аналитическая работа как базовый инструмент минимизации рисков постоянно сопровождает принятие управленческих решений в текущей деятельности Банка и при стратегическом планировании.

Общий подход к управлению ликвидностью Банка, а также процедуры, правила и лимиты, способствующие эффективному управлению краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, направленные на минимизацию риска потери ликвидности, повышающие финансовую

устойчивость Банка посредством разумной оценки и нивелирования негативных эффектов, обусловленных внешними и внутренними факторами, определяются Стратегией Банка по управлению риском ликвидности. Уполномоченными органами Банка, ответственными за разработку, принятие и контроль исполнения Стратегии управления риском ликвидности, а также лимитов, правил и процедур, направленных на минимизацию риска потерь ликвидности, являются Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление Банка, Генеральный директор, Финансовый и Лимитный комитеты, действующие на основании утвержденных внутрибанковских положений. Текущее управление ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства на основании ряда разработанных форм внутрибанковской отчетности.

В Банке установлены лимиты на величину отрицательных разрывов по срокам:

- на период до 5 дней от даты расчета – не более 50% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 31 дня от даты расчета – не более 60% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 12 месяцев от даты отчета – не более 100% от величины собственного капитала банка.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке предусмотрено применение мероприятий, указанных в Плане действий ООО «ПромТрансБанк» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных оказать существенное негативное влияние на ликвидность, качество активов, капитал и (или) финансовые результаты деятельности Банка.

10.7 Информация об управлении капиталом

Постоянными целями Банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами Банка согласно Стратегии развития; поддержание необходимого (с разумной достаточностью)

резерва капитала на случай возникновения кризисных явлений. Также Банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Банк управляет структурой своего капитала, и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка России. Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись.

Значительных изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

В отчетном периоде требования к достаточности собственных средств (капитала) соблюдались. За рассматриваемый период капитал Банка увеличился с 637 523 тыс. руб. до 703 394 тыс. руб.

В 2019 году Банк намеревается увеличить капитал до запланированной величины в размере 750 000 тыс. руб. (запланированная величина в 2018 году составляла 700 000 тыс. руб.) за счет обеспечения прибыльной деятельности.

В течение отчетного периода Банк не производил выплаты дивидендов.

11 Сделки по уступке прав требований

В 2018 году Банк не осуществлял сделок по продаже прав требований. В указанный период Банком была заключена сделка по приобретению прав требований.

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований с сопоставимыми данными на начало

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

отчетного года представлены в следующей таблице:

Вид кредита	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Требования	Резерв на возможные потери	Требования	Резерв на возможные потери
Ипотечные кредиты	2 223,63	10,09	1 980,16	10,09
Потребительские кредиты	213 836,76	213 836,76	259 984,25	259 984,25
Итого	216 060,39	213 846,85	261 964,41	259 994,34

Указанные требования взвешиваются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И на коэффициент риска 100%.

На отчетную дату 01.01.2019 на внебалансовых счетах Банка была отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования по договорам уступки прав (требований) в сумме 359 697 тыс. руб. и обеспечение на сумму 160 164 тыс. руб.

Вид кредита	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования
Ипотечные кредиты	39 492	2 223	39 492	1 980
Потребительские кредиты	107 584	301 389	120 672	357 717
Итого	147 076	303 612	160 164	359 697

При проведении операции по уступке прав требования Банк полностью передает риски другой стороне. При сделке по приобретению прав требования Банк принимает меры по снижению принимаемых рисков путем создания резервов в объеме, зависящем от качества приобретаемых активов.

В соответствии с требованиями ВПОДК в Банке осуществляется ежедневный мониторинг уровня значимых рисков. Мониторинг изменений кредитного риска показал, что сделка по приобретению вышеуказанных прав требований не оказала значительного влияния на величину кредитного риска Банка.

Учетная политика предусматривает отражение сделок по уступке прав требований на отдельном балансовом счете.

Согласно Учётной политике Банка операции по уступке прав требования осуществляются в следующем порядке: производится доначисление процентов, неустоек, входящих в объем уступаемых прав требования на дату договора; списание сумм основного долга, начисленных процентов, неустоек;

отражается выручка от реализации. В тот же день отражается финансовый результат от сделки.

Учетная политика предусматривает отражение приобретенных прав требования на отдельном балансовом счете. Приобретенные права требования отражаются по цене приобретения. Номинальная стоимость приобретенных прав требования учитывается на внебалансовом учете. Согласно Учетной политике Банка операции по погашению приобретенных прав требования должником (заемщиком) отражаются в следующем порядке: поступление денежных средств, выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования и одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования списывается с внебалансового учета. В тот же день отражается финансовый результат от сделки.

Учетная политика в части отражения сделок по уступке прав требований в отчетном периоде не изменилась.

12 Информация по сегментам деятельности Банка

Во всех территориальных подразделениях Банка оказываются тождественные банковские услуги, сегментирование не производится.

13 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Сведения об объемах операций (сделках) со связанными с Банком сторонами за отчетный период представлены в следующей таблице:

Виды операций	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по связанным с Банком сторонам	Доля в общем объеме по Банку
предоставленные ссуды	0	401	1 383 120	1 383 521	35.9%
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0%
резервы на возможные потери по ссудам	0	4	974 773	974 777	66.0%
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0%
резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0%
объем средств на счетах клиентов	1 842	1 112	19 123	20 235	0.6%
в т.ч. привлеченных	0	0	0	0	0%

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год**

субординированных кредитов (займов, депозитов)					
объемы обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0%
предоставленные гарантии	0	0	0	0	0%
полученные гарантии	0	0	0	0	0%
списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0%

По состоянию на 01.01.2019 ссуды, предоставленные связанным сторонам – участникам Банка, отсутствуют. Ссудная задолженность ключевого управленческого персонала составляет 401 тыс. руб., сформированный резерв – 4 тыс. руб. Задолженность по кредитам, выданным прочим связанным сторонам – 1 383 120 тыс. руб., сформированный резерв – 974 777 тыс. руб. Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

Предоставление кредитов связанным с банком сторонам осуществлялось на общих условиях, предусмотренных для клиентов Банка.

По состоянию на 01.01.2019 гарантии, предоставленные и полученные от связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Остатки на счетах связанных с Банком сторон - участников Банка по состоянию на 01.01.2019 составляют 1 842 тыс. руб. Привлеченные от связанных с Банком сторон субординированные займы отсутствуют. Остатки на счетах ключевого управленческого персонала по состоянию на 01.01.2019 составляют 1 112 тыс. руб., на счетах прочих связанных лиц – 19 123 тыс. руб.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за отчетный период представлены в следующей таблице:

Доходы, расходы	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего по связанным с Банком сторонам	тыс. руб.
					Доля в общем объеме по Банку
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	56	2 505	2 561	0.4%
процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0%
процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	15	41	852	893	0.2%

чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5	14	19	0.1%
доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0	0	0%
комиссионные и прочие операционные доходы	22	5	389	394	0.1%
операционные расходы	0	0	0	0	0%

14 Информация о выплатах управленческому персоналу

Общий объем вознаграждений персоналу Банка за 2018 год составил 138 127 тыс. руб. Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за отчетный год составили 24 443 тыс. руб., что составило 17,7% от общего объема выплат персоналу.

Выплаты в виде вознаграждений после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, а также выплаты в виде выходных пособий и компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в отчетном году произведены на сумму 145 тыс. руб. (выходное пособие при увольнении).

Общая списочная численность на 01.01.2019 составила 359 человек. Среднесписочная численность работников Банка снизилась за 2018 год с 267 до 259 человек. Списочная численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, на 01.01.2019 составила 27 человек.

Внутренним регламентом Банка («Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», доработанным в 2018 году, протокол Наблюдательного совета №16 от 21.06.2018), действующим в рамках Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И, определен перечень лиц, ответственных за принимаемые риски, в котором выделено две категории:

- работники, принимающие риски - 21 человек;

- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и органы внутреннего контроля - 6 человек.

Общая сумма нефиксированных выплат, произведенных указанным сотрудникам Банка, в виде авансовых платежей за текущий финансовый год в соответствии с п. 4.1 названного выше регламента, составила в 2018 году 6 750 тыс.руб.

В соответствии с п. 2.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И в целях подготовки решений Наблюдательного совета Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в январе 2017 года из числа членов Наблюдательного совета избран ответственный координатор.

В отчетном году в Банке применялась система оплаты труда, которая основывается на следующих принципах: оплата труда, включая все составляющие, осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой сотрудником работы, уровня его общих и специальных знаний, значимости его профессии, занимаемой им должности, степени ответственности при выполнении поставленных задач. Размер заработной платы работников Банка определялся трудовым договором и зависел от достижения запланированных показателей деятельности Банка и личного участия каждого работника в выполнении бизнес-плана, плана подразделения, индивидуальных результатов труда работника.

Банком определены ключевые показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски и оценку нарушений, выявленных внутренним контролем.

Генеральный директор

Ефимова

Ефимова Р.А.

Главный бухгалтер

Юлдашева

Юлдашева А.З.

