



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 1 квартал 2019 года

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	15
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	15
4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	16
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
4.12. Прочие активы	18
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
4.13.1. Средства кредитных организаций	20
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
4.14. Информация о государственных субсидиях	21
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
4.16. Прочие обязательства	22
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	23
4.18. Неисполненные обязательства	23
4.19. Уставный капитал	24
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	24
5.1. Чистые процентные доходы	24
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым	

кредитным убыткам.....	25
5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	25
5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	26
5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами	26
5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой.....	26
5.5. Комиссионные доходы и расходы	26
5.6. Прочие операционные доходы.....	27
5.7. Операционные расходы	27
5.8. Налоги	27
6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	28
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	29
8. Информация о принимаемых Банком рисках.....	30
8.1. Система управления рисками	30
8.2. Кредитный риск.....	31
8.3. Рыночный риск.....	38
8.4. Операционный риск	44
8.5. Риск ликвидности.....	45
9. Информация об управлении капиталом.....	52
9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом	52
9.2. Информация о нормативах достаточности капитала.....	52
10. Справедливая стоимость	52

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@credital.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.credital.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 1 квартал 2019 года структура региональной сети Банка не изменилась.

В июне 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruA+ (соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг A+(I) со стабильным прогнозом.

Поддержку рейтингу Банка оказывает высокий уровень достаточности собственного капитала, хороший уровень обеспеченности кредитного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг Банка. Значимое позитивное влияние на рейтинг оказывает высокая вероятность поддержки со стороны собственника (Банка ГПБ (АО)) в случае необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.

2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. **Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Совокупные активы	32 110 920	31 496 436
Чистая ссудная задолженность	18 918 267	17 454 537
Привлеченные средства и прочие обязательства	26 522 770	25 935 384
Собственные средства	5 312 655	5 293 236
Прибыль после налогообложения	120 422	341 218

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности возросла на 8,7%, при этом чистые вложения в ценные бумаги сократились на 16,6%. Объем привлеченных средств возрос на 2,3% главным образом за счет увеличения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (58,9% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (77,3%). Структура активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменилась.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	415 197	370 698
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(697)	18 736
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 974	20 024
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 158)	(5 552)
Чистые комиссионные доходы	71 024	63 936
Изменение резервов	(82 213)	(71 884)
Прочие операционные доходы	8 732	11 432
Операционные расходы	(247 734)	(213 407)
Прибыль до налогообложения	182 125	193 983
Начисленные (уплаченные) налоги	(61 703)	(17 766)
Прибыль после налогообложения	120 422	176 217

За 1 квартал 2019 года чистая прибыль Банка составила 120 422 тыс. руб., что на 55 795 тыс. руб. меньше, чем за 1 квартал 2018 года. Вышеуказанное изменение обусловлено:

- ростом объема уплаченных налогов на 43 937 тыс. руб.;
- ростом операционных расходов на 34 327 тыс. руб. или 16,1%;
- сокращением объема доходов от операций с ценными бумагами на 19 433 тыс. руб.

Влияние указанных выше факторов было частично компенсировано увеличением объема чистых процентных доходов на 44 499 тыс. руб. или 12,0%.

Структура доходов Банка по итогам 1 квартала 2019 года существенно не изменилась.

В структуре расходов Банка по итогам 1 квартала 2019 года снизилась доля процентных расходов на 5,3 п. п. до 39,1% при росте доли комиссионных расходов на 2,8 п. п. до 20,7% и операционных расходов на 2,5 п. п. до 40,3%.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 49 500 тыс. руб.

3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 27 декабря 2018 года. С 1 января 2019 года вступили в действие следующие нормативные акты Банка России:

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов № 604-П от 02 октября 2017 года;
- 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 № 605-П от 02 октября 2017 года;
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами № 606-П от 02 октября 2017 года.

Банком России также внесены изменения в действующее Положение «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года.

В соответствии с указанными документами финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

Введение новых нормативных документов Банка России оказало следующее влияние:

Вид операции	Сумма по счету нераспределенной прибыли 10801, тыс.руб.	Сумма по счету непокрытого убытка 10901, тыс.руб.
Отражение процентных доходов по активам 4-5 категории качества на балансовых счетах	73 370	-
Досоздание резервов по процентным доходам по активам 4-5 категории качества	-	73 221
Корректировка активов до справедливой стоимости	-	52 623
Корректировка процентных доходов по кредитно - обесцененным активам	-	84 428
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по процентным доходам кредитно-обесцененных активов	84 129	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по межбанковским операциям	-	21 240
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по операциям размещения денежных средств (за исключением межбанковских операций), обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств)	72 863	99 810
Прочие корректировки	159	202
ИТОГО	230 521	331 524

Также, с 1 января 2019 года отражение операций «валютный своп», заключаемых Банком, в том числе с датой расчетов ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, осуществляется как ПФИ в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Изменения в налогообложении

С 1 января 2019 года ставка НДС повышена с 18% до 20%.

Сопоставимость отчетных показателей

В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начиная с отчетности за 1 квартал 2019 года финансовые инструменты по статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются вместе с начисленными процентами.

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2019 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Средства в кредитных организациях	1 856 942	269	1 857 211
Чистая ссудная задолженность	17 399 421	55 116	17 454 537
Прочие активы	263 501	(55 385)	208 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 996 260	243 692	24 239 952
Прочие обязательства	603 957	(243 692)	360 265

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2019 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

При раскрытии Банком информации о движении резервов по строке «Влияние изменений положений учетной политики» отражены операции переходного периода: создание резервов по начисленным процентным доходам, перенесенным на баланс с внебалансового учета, а также входящие корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	680 029	910 126
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	874 896	783 451
Средства в кредитных организациях	1 848 456	1 857 211
корреспондентские счета в банках РФ	1 166 794	957 552
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	629 179	853 870
средства в клиринговых организациях	52 483	45 789
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	3 403 381	3 550 788
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного ре- зерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 229)	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	3 397 152	3 550 788

В связи с изменением классификаций активов в состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 311 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 269 тыс. руб.

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кре- дитные убытки на начало года	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 645	155	8 800
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(2 608)	37	(2 571)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	6 037	192	6 229

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	<u>1 апреля 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	51 067	829 086
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	51 067	829 086
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 086 480	5 456 890
облигации российских кредитных организаций	1 303 635	1 560 107
облигации российских компаний	4 782 845	3 896 783
- финансы	1 135 676	993 595
- нефтяная и газовая промышленность	710 461	735 496
- химия и нефтехимия	578 933	153 673
- торговля	577 377	500 858
- энергетика	535 801	411 295
- транспорт	236 188	231 489
- прочие	1 008 409	870 377
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	171 312	162 326
еврооблигации иностранных компаний	171 312	162 326
	<u>6 308 859</u>	<u>6 448 302</u>

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	51 067	-	-	51 067
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 086 480	-	-	6 086 480
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	145 157	26 155	171 312
	<u>6 137 547</u>	<u>145 157</u>	<u>26 155</u>	<u>6 308 859</u>

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют на 1 января 2019 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	207 594	621 492	-	829 086
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 456 890	-	-	5 456 890
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	133 873	28 453	162 326
	<u>5 664 484</u>	<u>755 365</u>	<u>28 453</u>	<u>6 448 302</u>

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021-25.01.2023	7.00%-7.60%	16.01.2019-25.01.2023	3.50%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	21.04.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%
облигации российских компаний	04.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.05%	19.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.05%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	23.04.2019-15.11.2019	4.0%-9.25%	23.04.2019-15.11.2019	4.0%-9.25%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 559 036	3 633 288
депозиты в Банке России	300 254	1 800 889
межбанковские кредиты и депозиты	3 458 439	1 032 048
операции «Обратного РЕПО»	800 343	800 351
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 509 043	5 060 197
финансирование текущей деятельности	4 882 157	4 174 839
реализация имущества с отсрочкой платежа	339 886	381 471
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	273 500	476 264
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	13 500	27 623
Ссуды физическим лицам	10 155 419	9 837 482
ипотечное и жилищное кредитование	5 799 047	5 575 748
потребительское кредитование	3 823 047	3 732 648
автокредитование	263 467	271 472
кредитование с использованием банковских карт	164 496	152 220
приобретенные права требования	105 362	105 394

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	20 223 498	18 530 967
Корректировки балансовой стоимости	(127 307)	-
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	20 096 191	18 530 967
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 160 096)	(1 076 430)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17 828)	-
Итого чистой ссудной задолженности	18 918 267	17 454 537

В связи с изменением классификаций активов в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 158 172 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 73 055 тыс. руб.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 559 036	3 633 288
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 509 043	5 060 197
торговля	1 520 569	1 028 490
пищевая промышленность	1 112 911	1 180 000
металлургия	1 107 024	1 221 167
строительство и инвестиции в недвижимость	873 542	694 280
прочая промышленность	367 897	329 382
энергетика	337 326	391 000
финансовые и страховые компании	122 308	118 759
химия и нефтехимия	11 876	15 504
прочие виды деятельности	55 590	81 615
Ссуды физическим лицам	10 155 419	9 837 482
Итого ссудной задолженности	20 223 498	18 530 967

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 559 036	3 633 288
до востребования и менее 1 месяца	1 927 286	3 249 679
1-3 месяца	1 806 803	383 609
3 месяца-1 год	824 947	-
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 509 043	5 060 197
просроченная задолженность	223 306	222 848
до 1 месяца	848 301	410 430
1-3 месяца	246 173	825 363
3 месяца-1 год	2 932 354	2 368 744

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
1-5 лет	1 258 909	1 232 812
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	10 155 419	9 837 482
просроченная задолженность	212 295	156 476
до 1 месяца	5 179	3 452
1-3 месяца	22 706	20 005
3 месяца-1 год	261 690	286 563
1-5 лет	4 417 594	4 342 819
более 5 лет	5 235 955	5 028 167
Итого ссудной задолженности	20 223 498	18 530 967

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 559 036	3 633 288
Российские банки	4 117 787	3 052 623
Банки стран, входящих в ОЭСР	119 266	127 991
Банки прочих стран	321 983	452 674
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 509 043	5 060 197
Челябинская область	4 534 657	4 631 242
прочие регионы РФ	974 386	428 955
Ссуды физическим лицам	10 155 419	9 837 482
Челябинская область	9 630 093	9 344 228
прочие регионы РФ	525 326	493 254
Итого ссудной задолженности	20 223 498	18 530 967

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	603 704	472 726	1 076 430
Влияние изменений положений учетной политики	6 402	66 818	73 220
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(7 849)	18 760	10 911
Списания	(465)	-	(465)
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2019 года	601 792	558 304	1 160 096

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	11 541	662 625	471 880	1 146 046
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	4 168	9 702	18 473	32 343
Списания	-	(465)	-	(465)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	15 709	671 862	490 353	1 177 924

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	2 318 228	944 316
	2 318 228	944 316

Срок обращения данных бумаг до 13.06.2019. Ставка купона 7,75%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

По операциям «Обратное РЕПО» Банк получил в обеспечение клиринговые сертификаты участника НКЦ справедливой стоимостью 800 000 тыс. руб.

4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)	Вложения в основные средства и НМА	Запасы	Нематериальные активы	Всего
	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	
Методы оценки								
Остаток на начало года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	65 053	1 029 344
Переводы	-	2 402	-	-	(2 521)	-	119	-
Поступления	-	-	-	-	8 444	8 138	-	16 582
Выбытия	-	(295)	(968)	-	-	(8 129)	-	(9 392)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	369 573	336 489	27 175	211 300	8 260	18 565	65 172	1 036 534
Амортизация								
Остаток на начало года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(11 900)	(299 641)
Начисленная амортизация	(3 281)	(6 497)	(508)	-	-	-	(2 282)	(12 568)
Выбытия	-	295	968	-	-	-	-	1 263
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	(19 741)	(268 319)	(8 704)	-	-	-	(14 182)	(310 946)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	349 832	68 170	18 471	211 300	8 260	18 565	50 990	725 588

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	192 454	2 207	194 661
Поступления	-	275	275
Выбытия	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	192 454	2 482	194 936
Резерв на возможные потери	(113 251)	(278)	(113 529)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	79 203	2 204	81 407

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2019 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	111 624	278	111 902
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	1 627	-	1 627
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2019 года	113 251	278	113 529

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	44 227	153 826
Начисленные процентные доходы	159	159
Начисленные комиссии	11 785	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 831	846
Межбанковские расчеты	784	-
Прочие	207	875
Всего прочих финансовых активов (до корректировки балансовой стоимости)	72 984	191 830
Корректировка балансовой стоимости финансовых активов	(159)	-
Всего прочих финансовых активов (с учетом корректировки балансовой стоимости)	72 825	191 671
Резервы на возможные потери	(21 973)	(21 764)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	156	-
Всего прочих финансовых активов	51 008	170 066
Расчеты с поставщиками	48 900	20 858
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 063	9 330
Расходы будущих периодов	8 504	8 849
Расчеты с персоналом	5 537	6 390
Прочие	1 360	923
Резерв на возможные потери	(9 598)	(8 300)
Всего прочих нефинансовых активов	65 766	38 050
Всего прочих активов	116 774	208 116

В связи с изменением классификаций активов из состава прочих активов на 1 апреля 2019 года исключены требования по получению процентных доходов с отражением соответствующих сумм в статьях «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	21 764	8 300	30 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	687	1 306	1 993
Списания	(478)	(8)	(486)
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2019 года	21 973	9 598	31 571

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2019 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	22 295
Списания	(478)
Величина оценочного резерва на 1 апреля 2019 года	21 817

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	72 984	191 830
просроченная задолженность	18 020	18 015
до 1 месяца	52 349	172 137
1-3 месяца	784	-
3 месяца-1 год	1 831	1 678
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	75 364	46 350
просроченная задолженность	7 582	7 340
до 1 месяца	44 862	12 678
1-3 месяца	6 032	8 465
3 месяца-1 год	12 804	13 935
1-5 лет	3 253	3 345
более 5 лет	831	587
Итого прочие активы	148 348	238 180

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	2 871	2 665
Расчеты с персоналом	1 213	1 267
	4 084	3 932

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	42 355	1 872	-	44 227
Начисленные процентные доходы	159	-	-	159
Начисленные комиссии	11 785	-	-	11 785
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 831	-	-	1 831

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Межбанковские расчеты	784	-	-	784
Прочие	207	-	-	207
Всего прочих финансовых активов	71 112	1 872	-	72 984
Расчеты с поставщиками	47 741	1 096	63	48 900
Налоги, отличные от налога на прибыль	11 063	-	-	11 063
Расходы будущих периодов	8 504	-	-	8 504
Расчеты с персоналом	5 537	-	-	5 537
Прочие	1 360	-	-	1 360
Всего прочих нефинансовых активов	74 205	1 096	63	75 364
Всего прочих активов	145 317	2 968	63	148 348

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	36 851	21 146	95 829	153 826
Начисленные процентные доходы	159	-	-	159
Начисленные комиссии	19 689	-	2 444	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Возмещение доходов по кредитам	846	-	-	846
Прочие	875	-	-	875
Всего прочих финансовых активов	72 411	21 146	98 273	191 830
Расчеты с поставщиками	20 277	581	-	20 858
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 330	-	-	9 330
Расходы будущих периодов	8 849	-	-	8 849
Расчеты с персоналом	6 390	-	-	6 390
Прочие	923	-	-	923
Всего прочих нефинансовых активов	45 769	581	-	46 350
Всего прочих активов	118 180	21 727	98 273	238 180

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 068 046	1 324 193
	1 068 046	1 324 193

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	9 967 471	9 269 408
физические лица и индивидуальные предприниматели	6 232 973	6 151 681
юридические лица	3 734 498	3 117 727

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Срочные депозиты	15 139 005	14 970 011
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 533 949	14 585 784
юридические лица	605 056	384 227
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	3 877	533
	25 110 353	24 239 952

В связи с изменением классификаций обязательств в состав средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 года включены обязательства по начисленным процентам в сумме 203 511 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам в сумме 243 692 тыс. руб. учитывались в составе статьи «Прочие обязательства».

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица	20 629 248	20 585 809
Металлургия	2 138 381	1 754 258
Предприятия сферы услуг	378 286	306 886
Торговля	247 245	259 891
Строительство	204 858	233 884
Индивидуальные предприниматели	141 551	152 189
Энергетика	287 271	134 656
Производство	76 464	87 449
Предприятия транспорта и связи	55 916	63 334
Финансовые услуги	118 543	60 770
Пищевая промышленность	24 550	23 332
Прочие	808 040	577 494
	25 110 353	24 239 952

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов, возникших вследствие предоставления скидок при выдаче физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей, а также возмещение затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 % стоимости автомобиля в рамках кредитов, выданных в 2018-2020 годах, приобретаемых гражданами РФ, имеющими водительское удостоверение и отвечающими одновременно следующим условиям: имеют 2-х и более несовершеннолетних детей либо до даты заключения кредитного договора не имели в собственности автомобиль; не заключали в 2017 году кредитных договоров на приобретение автомобиля, а также обязующимися не заключать в 2018 году иных кредитных договоров на приобретение автомобиля.

В 1 квартале 2019г. суммы из Министерства промышленности и торговли РФ в Банк не поступали.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в том числе:		
Беспроцентные векселя	-	300
	-	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.16. Прочие обязательства

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	219 747	156 071
Страхование вкладов	-	31 770
Начисленные комиссии	-	1 962
Доходы будущих периодов	266	1 723
Суммы до выяснения	435	553
Прочее	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	220 448	192 095
Начисленные премии и вознаграждения	74 524	113 017
НДС начисленный	36 682	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	5 817	7 736
Авансы полученные	47	1 601
Прочие	6 853	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	123 923	168 170
Всего прочих обязательств	344 371	360 265

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	220 448	435 787
до 1 месяца	219 470	190 574
1-3 месяца	211	404
3 месяца-1 год	767	985
1-5 лет	-	132
Всего прочих нефинансовых обязательств	123 923	192 095
до 1 месяца	17 750	23 133
1-3 месяца	10 603	53 192
3 месяца-1 год	53 224	38 360
1-5 лет	42 346	53 485
Итого прочие обязательства	344 371	360 265

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	217 522	627	1 598	-	219 747
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	266	-	-	-	266
Суммы до выяснения	435	-	-	-	435
Прочие	-	-	-	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	218 223	627	1 598	-	220 448
Начисленные премии и вознаграждения	74 524	-	-	-	74 524
НДС начисленный	36 682	-	-	-	36 682
Кредиторская задолженность по налогам	5 817	-	-	-	5 817
Авансы полученные	47	-	-	-	47
Прочие	6 853	-	-	-	6 853
Всего прочих нефинансовых обязательств	123 923	-	-	-	123 923
Всего прочих обязательств	342 146	627	1 598	-	344 371

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	153 627	588	1 856	-	156 071
Страхование вкладов	31 770	-	-	-	31 770
Начисленные комиссии	1 336	62	545	19	1 962
Доходы будущих периодов	1 723	-	-	-	1 723
Суммы до выяснения	336	-	217	-	553
Прочие	16	-	-	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	188 808	650	2 618	19	192 095
Начисленные премии и вознаграждения	113 017	-	-	-	113 017
НДС начисленный	41 474	-	-	-	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	7 736	-	-	-	7 736
Авансы полученные	1 571	-	30	-	1 601
Прочие	4 342	-	-	-	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	168 140	-	30	-	168 170
Всего прочих обязательств	356 948	650	2 648	19	360 265

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

С начала 2019 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2018 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

В 2018 году Банком осуществлена конвертация 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	71 780	102 932
в банках-резидентах	51 223	88 185
в Банке России	15 743	12 691
в банках-нерезидентах	4 814	2 056
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	407 147	365 691
физическим лицам	294 132	254 982
юридическим лицам	113 015	110 709
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	176 591	152 525
прочих резидентов	84 228	72 850
Банка России	50 724	39 728
банков-резидентов	36 560	10 396
Российской Федерации	3 639	3 737
прочих нерезидентов	1 440	25 814
Всего процентные доходы	655 518	621 148
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(240 321)	(250 450)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(225 477)	(237 924)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(14 844)	(12 526)
Всего процентные расходы	(240 321)	(250 450)
Чистые процентные доходы	415 197	370 698

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Имущество	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие потери	Всего резерва на возможные потери
Величина резерва на начало года	1 058 919	17 670	111 902	29 905	165 493	4 166	1 388 055
Влияние изменений положений учетной политики	-	73 220	-	-	-	-	73 220
Создание резерва	228 931	7 448	1 627	21 254	263 679	1 218	524 157
Восстановление резерва	(217 338)	(8 130)	-	(19 261)	(237 757)	(531)	(483 017)
Списания за счет резерва	(441)	(24)	-	(486)	-	-	(951)
Прочие движения	-	(159)	-	159	-	-	-
Величина резерва на 1 апреля 2019 года	1 070 071	90 025	113 529	31 571	191 415	4 853	1 501 464

Информация об изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Имущество	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие потери	Всего резерва на возможные потери
Величина резерва на начало года	998 620	19 297	54	84 773	29 504	83 377	4 466	1 220 091
Создание резерва	223 903	2 440	-	3 168	12 579	127 114	358	369 562
Восстановление резерва	(142 737)	(2 322)	-	-	(11 122)	(141 128)	(369)	(297 678)
Списания за счет резерва	(6 708)	(293)	-	-	(394)	-	-	(7 395)
Величина резерва на 1 апреля 2018 года	1 073 078	19 122	54	87 941	30 567	69 363	4 455	1 284 580

5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Информация об изменении величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду финансовых активов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

тыс.руб	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки
Величина резерва на начало года	-	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 800	1 146 046	25 541	124 351	1 304 738
Создание резерва	6 811	308 249	16 015	354 034	685 109
Восстановление резерва	(9 382)	(275 906)	(19 261)	(305 900)	(610 449)
Списания за счет резерва	-	(465)	(478)	-	(943)
Величина резерва на 1 апреля 2019 года	6 229	1 177 924	21 817	172 485	1 378 455

5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(697)	18 736
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(3 406)	18 612
доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	2 709	124
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
	(697)	18 736

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	18 974	20 024
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	18 459	19 311
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	515	713
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 158)	(5 552)
	17 816	14 472

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	198 336	164 873
операции с пластиковыми картами	140 744	112 628
расчетно-кассовое обслуживание	29 739	29 855

переводы	10 899	10 316
валютный контроль	7 290	5 556
банковские гарантии	7 528	5 093
прочие операции	2 136	1 425
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(127 312)	(100 937)
операции с пластиковыми картами	(122 228)	(96 297)
расчетные операции	(4 279)	(3 821)
прочие операции	(805)	(819)
Чистые комиссионные доходы	71 024	63 936

5.6. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 494	5 206
Агентское вознаграждение полученное	1 269	793
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	285	2 759
Доходы от выбытия (реализации) имущества	217	325
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	173	113
Прочие доходы	1 294	2 236
Итого прочие операционные доходы	8 732	11 432

5.7. Операционные расходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	104 607	97 108
Налоги и отчисления по заработной плате	27 864	26 164
Благотворительность и спонсорство	51 339	33 635
Административно-хозяйственные расходы	34 501	30 201
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	16 392	14 301
Амортизационные отчисления	12 568	11 504
Выбытие (реализация) имущества	111	15
Прочие расходы	352	479
Итого операционные расходы	247 734	213 407

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	6 396	5 938
НДС	4 267	3 493
налог на имущество	1 700	1 995
госпошлина	269	332
налог на землю	105	90
транспортный налог	55	28
Текущий налог на прибыль	55 307	11 828
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогам	61 703	17 766

В 1 квартале 2019 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	46 199	7 590
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 108	4 274
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	(36)
	55 307	11 828

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	%	1 квартал 2018 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	182 125		193 983	
Прочие налоги и сборы	(6 396)		(5 938)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	175 729	100,0	188 045	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(35 146)	(20,0)	(37 609)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(29 269)	(16,7)	21 507	11,4
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	9 108	5,2	4 274	2,3
	(55 307)	(31,5)	(11 828)	(6,3)

Сумма фактического налога на прибыль за отчетный период отличается от суммы теоретического налога на прибыль. Разницы между ними связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Операции переходного периода, связанные с введением новых нормативных документов Банка России, проведены Банком с использованием счетов нераспределенной прибыли 10801 и нераспределенного убытка 10901 (Примечание 3). Результат перехода отражен по статье «Влияние изменений положений учетной политики» Отчета.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил 120 422 тыс.руб. и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период (1 квартал 2018 года: общий совокупный доход 176 217 248 тыс.руб.).

Дивиденды акционерам в течение 1 квартала 2019 не выплачивались.

Прочих изменений в капитале в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 1 квартала 2019 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс.рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Остаток на 1 января 2019 года	967 400	3 933 207	392 629	5 293 236
Влияние изменений положений учетной политики	-	(101 003)	-	(101 003)
Прибыль (убыток) за период	-	120 422	-	120 422
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2019 года	967 400	3 952 626	392 629	5 312 655

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

	1 квартал 2019 года тыс. руб.	1 квартал 2018 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(398 353)	1 777 308
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	451 555	(1 275 211)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(191 854)	(193 538)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 693 577	3 854 816
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 554 925	4 163 075
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(138 652)	308 259

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь и создан резерв под ожидаемые кредитные убытки. Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 693 577
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 857 211
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	3 550 788
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 554 925
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	1 842 227
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	3 397 152

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

Согласно требованиям Банка России кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 апреля 2019 года в обязательные резервы размещено 215 057 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 1 квартала 2019 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 1 квартале 2019 года не было.

Банк не раскрывает движение денежных средств по сегментам, так как имеет один отчетный сегмент.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного

пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка операционным риском, рыночными рисками, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

8.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой оценки Банка путем построения матрицы миграции задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Дефолт – факт наличия (вне зависимости от других обстоятельств) хотя бы одного из следующих событий:

- Контрагент признан несостоятельным (банкротом). В отношении физического лица - наличие информации у Банка о банкротстве физического лица;
- в суд подан иск Банка о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- в суд подан иск третьего лица о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству (данный критерий применяется при принятии отдельного решения Уполномоченного органа Банка);
- контрагент является устойчиво неплатежеспособным, т.е. не выполняет свои обязательства перед Банком более 90 календарных дней с даты, когда они должны были быть исполнены;
- уполномоченным органом Банка принято решение о признании задолженности «проблемным активом».

В случае Дефолта по Контрагентам оцениваемым на основе рейтинговой оценки присваивается Внутренний рейтинг уровня «D» (Дефолт).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.

Если в течение 90 календарных дней после выявления признаков существенного увеличения кредитного риска финансовый актив обслуживается Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, и в течение указанного периода у Контрагента не наблюдается снижение рейтинга, то финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) вынужденная реструктуризация задолженности;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

2) наличие факта реструктуризации обязательств заемщика в Банке по причине снижения дохода;

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча;

2) просроченная задолженность более 30 дней;

3) вынужденная реструктуризация задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальных предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю однородных ссуд отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии

обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	<u>1 апреля 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	2 779 182	3 847 314
Гарантии выданные	1 578 601	1 376 438
Лимиты по выдаче гарантий	313 363	89 766
Аккредитивы открытые	19 813	52 722
	<u>4 690 959</u>	<u>5 366 240</u>

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 апреля 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Средства в кредитных организациях	1 848 456	-	-	1 848 456	(6 229)	1 842 227
Ссуды клиентам-кредитным организациям	4 559 036	-	-	4 559 036	(15 709)	4 543 327
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 857 061	354 294	245 887	5 457 242	(671 862)	4 785 380
Ссуды клиентам-физическим лицам	9 780 198	31 519	268 196	10 079 913	(490 353)	9 589 560
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 318 228	-	-	2 318 228	-	2 318 228
Итого	<u>23 362 979</u>	<u>385 813</u>	<u>514 083</u>	<u>24 262 875</u>	<u>(1 184 153)</u>	<u>23 078 722</u>

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам (после отражения операций переходного периода) по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Средства в кредитных организациях	1 857 211	-	-	1 857 211	(8 800)	1 848 411
Ссуды клиентам- кредитным организациям	3 633 288	-	-	3 633 288	(11 541)	3 621 747
Ссуды клиентам- юридическим лицам	4 353 629	402 561	249 547	5 005 737	(662 625)	4 343 112
Ссуды клиентам- физическим лицам	9 440 470	30 721	357 069	9 828 260	(471 880)	9 356 380
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	-	-	2 779 979	-	2 779 979
Итого	22 064 577	433 282	606 616	23 104 475	(1 154 846)	21 949 629

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по Стадиям по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	281 544	131 538	249 543	662 625
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	35 943	(23 049)	(3 145)	9 749
Списанные суммы	-	-	(465)	(465)
Амортизация дисконта	-	-	(47)	(47)
Остаток на 1 апреля 2019 года	<u>317 487</u>	<u>108 489</u>	<u>245 886</u>	<u>671 862</u>

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	113 195	11 975	346 710	471 880

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(836)	4 339	(3 503)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(804)	(308)	1 112	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	15 880	(5 972)	(9 908)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	94 822	473	(76 055)	19 240
Списанные суммы	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	(767)	(767)
Остаток на 1 апреля 2019 года	<u>222 257</u>	<u>10 507</u>	<u>257 589</u>	<u>490 353</u>

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 282 324 тыс. руб. Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изыятое обеспечение

В течение 1 квартала 2019 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в размере 275 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 апреля 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Изыятое обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	192 143	192 143
Прочие активы	2 483	2 207
Всего изъятого обеспечения по кредитам	<u>194 626</u>	<u>194 350</u>

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и возможных убытков вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	611 391	685 260
- Общий процентный риск	110 749	110 051
- Специальный процентный риск	500 642	575 209
Величина рыночного риска	7 642 388	8 565 750

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 апреля 2019 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Рубли	100	(44 200)	(20 600)
Доллары США	100	(400)	(5 300)
Евро	100	1 000	1 700
Всего	100	(43 600)	(24 200)

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже.

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Доллар США	1 823	103	(36 207)	2 155
Евро	5 749	316	(122)	7
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 496	88	935	54
Швейцарский франк	1 235	71	454	26
Китайский юань	173	9	177	10
Балансирующая позиция в рублях	(10 476)	568	34 763	2 085

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

¹ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принципом инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации² (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 апреля 2019 года тыс. руб.		1 января 2019 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	6 156 736	69 495	6 328 849	72 652

² Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присутствующего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 года «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Базовый индикатор риска на 2019 год будет рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 346-П – утратило свою силу).

Размер операционного риска равен 331 166 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года.

На протяжении 1 квартала 2019 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса

ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- лимит на величину минимального положительного разрыва прогнозного состояния ликвидности накопленным итогом в интервалах срочности;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы анализа пункта по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлен ниже:

	<u>1 апреля 2019 года, %</u>	<u>1 января 2019 года, %</u>
Уровень концентрации ресурсной базы	13,65	13,48

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;

- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в п. 8.3, раздел «фондовый риск»;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 апреля 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 068 046	-	-	-	-	-	-	1 068 046
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	4 006 531	83 677	63 000	36 303	150 043	-	-	4 339 554
Средства физических лиц	6 543 395	2 634 672	3 098 394	3 489 176	1 237 020	3 768 142	-	20 770 799
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	219 470	211	289	478	-	-	-	220 448
Итого обязательств	11 837 442	2 718 560	3 161 683	3 525 957	1 387 063	3 768 142	-	26 398 847
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	4 690 959	-	-	-	-	-	-	4 690 959

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая Стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 324 193	-	-	-	-	-	-	1 324 193
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 437 671	27 938	-	-	36 345	-	-	3 501 954
Средства физических лиц	7 024 432	484 991	2 880 896	5 354 750	2 549 130	2 443 799	-	20 737 998
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	190 574	404	440	545	132	-	-	192 095
Итого обязательств	11 977 170	513 333	2 881 336	5 355 295	2 585 607	2 443 799	-	25 756 540
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 366 240	-	-	-	-	-	-	5 366 240

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 апреля 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без сро- ка погаш-я	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	619 029	-	-	-	-	-	-	61 000	680 029
Средства в Банке России и кре- дитных организациях	1 823 946	-	-	-	-	-	-	860 228	2 684 174
Обязательные резервы	-	51 054	36 074	24 373	66 433	37 123	-	-	215 057
Чистая ссудная задолженность	2 627 010	2 644 008	1 813 449	3 575 721	1 934 154	3 546 588	3 054 073	344 446	19 539 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 364 907	376 291	504 775	1 438 717	1 359 685	1 096 114	-	-	6 140 489
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 170 250	1 125 000	-	-	-	-	-	-	2 295 250
Прочие активы	95 424	-	-	-	-	-	-	-	95 424
Всего активов	7 700 566	4 196 353	2 354 298	5 038 811	3 360 272	4 679 825	3 054 073	1 265 674	31 649 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	369 077	480 335	-	157 992	-	-	-	-	1 007 404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 087 389	4 595 046	3 125 864	9 295 448	1 348 312	3 735 173	-	-	25 187 232
Выпущенные долговые обязатель- ства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	46 654	-	-	-	-	-	-	-	46 654
Всего обязательств	3 503 120	5 075 381	3 125 864	9 453 440	1 348 312	3 735 173	-	-	26 241 290
Чистая позиция в интервале	4 197 446	(879 028)	(771 566)	(4 414 629)	2 011 960	944 652	3 054 073	1 265 674	5 408 582
Позиция накопленным итогом	4 197 446	3 318 418	2 546 852	(1 867 777)	144 183	1 088 835	4 142 908	5 408 582	

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без сро- ка погаш-я	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	849 125	-	-	-	-	-	-	61 000	910 125
Средства в Банке России и кре- дитных организациях	1 747 294	-	-	-	-	-	-	851 387	2 598 681
Обязательные резервы	-	46 585	12 033	41 314	85 283	27 633	-	-	212 848
Чистая ссудная задолженность	3 708 469	1 513 011	1 567 752	2 451 001	1 879 823	3 517 262	2 923 958	369 645	17 930 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 342	413 615	1 516 116	1 097 631	1 312 851	1 341 514	-	-	6 293 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	755 466	1 999 913	-	-	-	-	-	-	2 755 379
Прочие активы	237 424	-	-	-	-	-	-	-	237 424
Всего активов	7 909 120	3 973 124	3 095 901	3 589 946	3 277 957	4 886 164	2 924 203	1 282 032	30 938 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	861 975	351 893	-	109 435	-	-	-	-	1 323 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 116 942	2 405 272	2 835 850	10 835 625	2 518 234	2 441 304	-	-	24 153 227
Выпущенные долговые обязатель- ства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	36 035	-	-	-	-	-	-	-	36 035
Всего обязательств	4 015 252	2 757 165	2 835 850	10 945 060	2 518 234	2 441 304	-	-	25 512 865
Чистая позиция в интервале	3 893 868	1 215 959	260 051	(7 355 114)	759 723	2 444 860	2 924 203	1 282 032	5 425 582
Позиция накопленным итогом	3 893 868	5 109 827	5 369 878	(1 985 236)	(1 225 513)	1 219 347	4 143 550	5 425 582	

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

9.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 340 982	5 059 045
Активы, взвешенные с учетом риска	34 245 730	33 458 232
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,6	15,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	14,2	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	14,2	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	14,4	13,5

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

10. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 1 квартала 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных

(экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	51 067	-	-	51 067
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 020 084	66 396	-	6 086 480
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	171 312	-	-	171 312
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	211 300	-	211 300
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 242 463	615 231	-	6 857 694

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	829 086	-	-	829 086
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 387 993	68 897	-	5 456 890
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	162 326	-	-	162 326
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	211 300	-	211 300
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 379 405	617 732	-	6 997 137

По состоянию на 1 апреля 2019 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (на 1 января 2019 года: не оценивались).

В течение 1 квартала 2019 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 1 квартала 2019 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

13 мая 2019 года

Первый заместитель Председателя Правления

Моисеева О.В.

Главный бухгалтер

Десюкевич Е.А.