

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО  
НА 01.04.2019 ГОДА.**

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) включает в себя следующие разделы :

- Раздел 1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Континенталь» ООО за 1 квартал 2019 года, подготовленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
- Раздел 2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «Континенталь» ООО на 01.04.2019 года, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность Банка, включая пояснительную информацию к ней раскрывается Банком путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу : [www.bankkontinental.ru](http://www.bankkontinental.ru).

Информация о финансовых инструментах, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)» размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу » [www.bankkontinental.ru](http://www.bankkontinental.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО**  
**ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно (далее – отчетный период).

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2019 года должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» ;

Указанием Банка России 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в части публикуемых форм и информации :

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ;

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) ;

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) ;

№ 0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) ;

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) ;

пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и включает избранные пояснения к ней.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников (протокол б/н от 25 декабря 1993 года). Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года за № 3184.

В течение отчетного периода Банком получена базовая лицензия № 3184 от 29.06.2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях.

Юридический адрес Банка : 357433, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Железноводск, пос. Иноземцево, ул. Гагарина, дом 209.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания участников (протокол № 4 от 04 апреля 2015 года).

### **1.1 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

### **1.2 Информация о наличии внутренних структурных подразделений.**

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и 2-х операционных офисов.

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2019 года составлялась на основе единой учетной политики. В этой связи, в пояснительной информации Банк представляет сведения о событиях и операциях которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

Промежуточная отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

### 2.1 Изменения в учетной политике.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В учетной политике Банка на 2019 год учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

## 3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

### 3.1. Структура и динамика активов Банка за 1 квартал 2019 года :

Наименование	01.04.2019		31.12.2018		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Денежные средства	8 394	1,97	6 214	1,40	2 180	0,57
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе : -обязательные резервы	2 688 49	0,63	5 197 51	1,17	-2 509	-0,54
Средства в кредитных организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Чистая ссудная задолженность	308 484	72,16	325 713	73,46	-17 229	-1,3
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0,0	0	0,00	+0	+00,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 308	20,19	86 697	19,55	- 389	0,14
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 227	4,03	17 227	3,89	0,00	0,00
Прочие активы	4 392	1,02	2 362	0,53	2 030	0,49
<b>Всего активов</b>	<b>427 483</b>	<b>100</b>	<b>443 400</b>	<b>100</b>	<b>-15 917</b>	<b>-1,21</b>

Денежные средства и их эквиваленты без учета обязательных резервов за отчетный период повысились 2 180 тыс. руб. или 0,57 % (с 6 214 тыс. руб. до 8 394 тыс. руб.) Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, в связи с ограничением возможности их использования.

Снижение за отчетный период чистой ссудной задолженности на 17 229 тыс. руб. или 1,3 % преимущественно связано с уменьшением суммы размещенных депозитов в Банке России.

Общая величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам приравненной к ней задолженности на 31.03.2019 года составила 28 809 тыс. руб. или 9,33 % от ссудной задолженности без учета депозитов в Банке России (на 31.12.2018 г. – 19 943 тыс. руб. или 6,12 %)

Просроченная ссудная задолженность по кредитам предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам по состоянию на 31.03.2019 года составляет 11 039 тыс. руб. ( на 31.12.2018 г. – 11 499 тыс. руб.)

Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 31.03.2019 года составила 86 308 тыс. руб., что на 389 тыс. руб. меньше по сравнению с началом отчетного года. Изменение остаточной стоимости за отчетный период связано с начислением амортизации в сумме (389) тыс. руб., уменьшающей стоимость имущества.

### 3.2. Структура и динамика пассивов Банка за 1 квартал 2019 года :

Наименование	01.04.2019		31.12.2018		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 339	6,63	40 448	9,12	-12 109	-2,49
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	600	0,14	-600	+100,00
Отложенное налоговое обязательство	12 534	2,93	12 534	2,83	-	-
Прочие обязательства	2 474	0,58	1 605	0,36	+869	+0,22
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73	0,02	501	0,11	+428	+0,09
Средства акционеров (участников)	225 500	52,75	225 500	50,86	-	-
Резервный фонд	76 017	17,78	76 017	17,14	-	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	59 722	13,97	59 722	13,47	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26 473	6,19	26 473	5,97	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3 649	-0,85	0	0	- 3 649	-0,85
<b>Всего пассивов</b>	<b>427 483</b>	<b>100</b>	<b>443 400</b>	<b>100</b>	<b>- 8 619</b>	<b>-96,97</b>

Снижение за отчетный период пассивов Банка на 8 619 тыс. руб. или 96,97 % преимущественно связано с уменьшением остатков средств клиентов на 12 109 тыс. руб. (с 40 448 тыс. руб. до 28 339 тыс. руб.), в связи с использованием клиентами денежных средств для осуществления своей хозяйственной деятельности. По состоянию на 31.03.2018 года в Банке открыто 367 расчетных счета нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям. Объем привлеченных средств клиентов на 31.03.2019 года составил 28 339 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 40 448 тыс. руб.)

Источники собственных средств Банка на 31.03.2019 года составили 427 483 тыс. руб. ( на 31.12.2018 г. – 443 400 тыс. руб.) Уменьшение источников собственных средств на 15 917 тыс. руб. обусловлено формированием финансового результата текущего отчетного периода.

Балансовый убыток, полученный Банком за 1 квартала 2019 года, составила – 3 649 тыс. руб.

Прибыль полученная за 2018 год в сумме 6 473 тыс рублей в соответствии с решением Общего собрания Участников Банка распределена следующим образом :

- в сумме 3 473 тыс. рублей направлена на пополнение резервного фонда;
- в сумме 3 000 тыс. рублей осталась нераспределенной.

### 3.3. Структура и динамика внебалансовых обязательств Банка за 1 квартала 2019 года :

Наименование	01.04.2019		31.12.2018		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 531	100	25 017	100	- 22 486	-988,42
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>2 531</b>	<b>100</b>	<b>25 017</b>	<b>100</b>	<b>- 22 486</b>	<b>-988,42</b>

В течение отчетного периода Банк не выдавал банковских гарантий.

Обязательства по кредитным линиям на 01.04.2019 года составляют 2 531 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 25 017 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составляют 73 тыс. руб., на начало отчетного периода 501 тыс. руб.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов :

	(тыс. руб.)	
	31.03.2019	31.12.2018
Изменение резервов на возможные потери всего,	-7 501	-8 387
в том числе :		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-7 109	-8 235
Начисленные процентные доходы	-808	-33
Основные средства и материальные запасы	-	-
Прочие активы	416	-119
Внебалансовые обязательства	0	0
Изменение стоимости активов всего,		
в том числе :		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	+
Всего :	-7 501	-8 387

## 5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

За отчетный период у Банка не проводил существенных операций со связанными с Банком сторонами.

**РАЗДЕЛ 2.**  
**ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,**  
**ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**  
**КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО**

**НА 01.04.2019г.**

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала) достаточности собственных средств, об условиях выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) за отчетный период раскрыта Банком в разделе 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в следующей таблице:

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для  
составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами  
собственных средств (капитала)**

(тыс. руб)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	225 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	225 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	225500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и	31	0



				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	62 678
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	28 339	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	62 678
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	85 486	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	175	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	175	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	175
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0



4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 521	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	307 488	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленное Федеральным законом №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства :

	(тыс. руб.)	
	01.04.2019	31.12.2017
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>327 990</b>	<b>312 114</b>
Базовый капитал, в том числе:	327 990	312 114
- уставный капитал	225 500	225 500
- резервный фонд	76 017	70 851
- нераспределенная прибыль прошлых лет	26 473	15 979
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>62 678</b>	<b>68 888</b>

Прибыль текущего года	259	9 187
Прибыль прошлых лет	-	-
Прирост стоимости имущества	59 722	59 722
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>327 990</b>	<b>381 002</b>
Норматив достаточности базового капитала	109.2777%	106.6852%
Норматив достаточности основного капитала	109.2777%	106.6852%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	104.1515%	103.7562%
<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>		
Необходимые для определения достаточности базового капитала	294 060	292 556
Необходимые для определения достаточности основного капитала	294 060	292 556
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	368 713	367 209

По состоянию на 31.03.2019 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка составило 83,68 % ( на 31.12.2017 г. : 81,9%).

Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала с 01.01.2016 года: 4.5%, 6.0% и 8% соответственно.

В отчетном периоде Банк соблюдал, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала для банков установлена с 01.01.2018 года в размере 1,8750 ( на 31.12.2017 г. : 1,250).

Расчет надбавки за системную значимость Банком не осуществляется, в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

У Банка отсутствуют требования к контрагентам, являющихся резидентами стран в которых установлена величина антициклической надбавки.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала. На 30.09.2018 года базовый капитал Банка доступен для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (на 31.12.2017 года – 100,6853 %).

## Раздел II Информация о системе управления рисками.

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	294 060	277 091	22 582
2	при применении стандартизированного подхода	294 060	277 091	22 582
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	91 213	92 563	7 297
20	при применении базового индикативного подхода	91 213	92 563	7 297
21	при применении стандартизированного	не применимо	не применимо	не применимо

	подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>385 273</b>	<b>369 654</b>	<b>29 879</b>

Предыдущим отчетным периодом является квартал, предшествующий отчетному.

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.**

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период**

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего*	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего*	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>427 483</b>	<b>0</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	72 500	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	101 250	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	134 734	0
8	Основные средства	0	0	86 308	0
9	Прочие активы	0	0	2 474	0

*\*Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.*

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

#### Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами :

Информация отсутствует, в связи с тем, что за отчетный период Банк не осуществлял операций с контрагентами – нерезидентами.

### Раздел IV. Кредитный риск.

#### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1

#### Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	16 213	не применимо	158 654	28 877	145 990

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 183	148	3 035
4	Итого	не применимо	16 213	не применимо	161 837	29 025	149 025

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Банком не раскрывается, в связи с тем, что за отчетный период Банк не владел ценными бумагами.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N 590-П) и Положения Банка России от 22 марта 2018 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 611-П)

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченно го органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	0	0	0	0	0	0	0



	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За последний отчетный квартал обязательств кредитного характера классифицированных в более высокую категорию качества нет.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	15 007
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 206
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	16 213

Увеличение балансовой стоимости ссуд, судной и приравненной к ней задолженности, просроченной более чем на 90 дней, за период с 01.07.2018 по 30.09.2018 составило 1 206 тыс. рублей.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	145 990	145 990	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	145 990	145 990	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

### **Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

### **Раздел VI. Риск секьюритизации.**

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

### **Раздел VII. Рыночный риск.**

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют инструменты, подверженные рыночному риску.

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется Банком на основе базового индикативного подхода (BIA - Basic Indicator Approach), установленного Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

По состоянию на 1 июля 2018 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 7 297 тыс. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 48 644 тыс. руб. (из них процентных – 37 559 тыс. руб., непроцентных – 11 085 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

### **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, номинированных в рублях, действующих на 30.09.2018 года и 30.06.2018 года представлен ниже :

	(тыс.руб.)	
	30.09.2018	30.06.2018
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	6333	7 815
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(6333)	(7 815)

У Банка отсутствуют активы и обязательства, номинированные в других видах валюты кроме российского рубля.

### **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.**

#### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности :

Информация отсутствует, в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать нормативное значение краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

#### Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация отсутствует, в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленное Положением Банка России N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

#### Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка за отчетный период раскрыта Банком в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделов 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с исключением при расчете показателя финансового рычага части активов на отчетные даты :

	(тыс. руб.)	
	31.03.2019	30.06.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	427 483	437 798
Активы, исключаемые из расчета балансовых активов под риском всего, в том числе:	(74 922)	(75 283)
-обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(49)	(404)
-расходы будущих периодов	(0)	(37)
-прирост стоимости имущества	(76 017)	(74 653)
-нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(1 626)	(189)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 апреля 2019 г.



Д.М. Ахмедов

С.Г. Газарян