

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО КБ «Славянский кредит»

за 2018 год

Содержание

- 1 Общая информация о Банке
- 2 Краткая характеристика деятельности Банка
- 3 Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка
- 4 Информация о некорректирующих и корректирующих событиях после отчетной даты
- 5 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
 - 5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств
 - 5.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 5.3 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери
 - 5.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости
 - 5.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации
 - 5.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
 - 5.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 5.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов
 - 5.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания
 - 5.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую
 - 5.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету
 - 5.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения
 - 5.13 Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери
 - 5.14 Информация по каждому классу основных средств и классу нематериальных активов
 - 5.15 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности
 - 5.16 Информация об операциях аренды
 - 5.17 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов
 - 5.18 Информация о налоговых активах и обязательствах
 - 5.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов
 - 5.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов
 - 5.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи
 - 5.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг
 - 5.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств
 - 5.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств
 - 5.25 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

- 5.26 Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль
- 5.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала
- 5.28 Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
- 5.29 Информация о безотзывных обязательствах Банка
- 5.30 Информация о выданных Банком гарантиях
- 5.31 Информация об условных обязательствах некредитного характера
- 6 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах
- 7 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале
- 8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств⁶³
- 9 Информация о целях и политике управления рисками
 - 9.1 Кредитный риск
 - 9.2 Рыночный риск
 - 9.3 Риск ликвидности
 - 9.4 Операционный риск
- 10 Информация об управлении капиталом
- 11 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами
- 12 Информация о долгосрочных вознаграждениях
- 13 Информация об объединении бизнесов

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Славянский кредит» за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав годовой отчетности включаются следующие формы:

-0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

-0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

-0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

-0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;

-0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год путем ее размещения на официальном сайте Банка www.slavcred.ru.

Банк обеспечивает свободный доступ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

1 Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Славянский кредит» является коммерческим банком.

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

В течение 2018 года Банк располагал следующими лицензиями:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;

Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1445, выданная 06.10.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела существенных изменений относительно предыдущего года. В отчетном периоде существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в 2018 году была сосредоточена в Москве и Московской области. По состоянию на 1 января 2019 года Банк имел 2 дополнительных офиса в Москве.

В течение отчетного года Банком было принято решение о закрытии двух дополнительных офисов в Москве и одного в Московской области.

Основные направления деятельности Банка в течение 2018 года:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- операции по привлечению средств во вклады физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия счета;
- операции с банковскими картами;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек;

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет-банкинга на основе системы «iBank 2».

Банк осуществляет выпуск банковских карт для физических и юридических лиц таких международных платежных систем как VISA и MasterCard, а также НПК «Мир». В 2018 году увеличена эквайринговая сеть по обслуживанию таких международных платежных систем как VISA, MasterCard, China UnionPay, а также НПК «Мир». Денежные средства клиентов зачисляются на счета банковских карт в режиме Online.

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета по платежным системам «CONTACT», «Золотая корона».

Общее количество счетов клиентов Банка за 2018 год сократилось на 14,8% и на 01.01.2019 составило 20 522 счета.

Финансовая деятельность Банка в отчетном году характеризовалась следующими показателями:

по состоянию на 01.01.2019 общая сумма активов Банка составила 4 273 млн. рублей, что

на 22,0 % меньше значения на 01.01.2018. Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2019 незначительно уменьшился (на 4,5 %) по сравнению с прошлым годом и составил 1 725 млн. рублей. Банк традиционно продолжает поддерживать высокие показатели ликвидности, безусловно выполняя заданные нормативные требования Банка России. Общая сумма доходов, полученных Банком в 2018 году, составила 3 306 млн. рублей. Общая сумма понесенных в течение года расходов составила 3 372 млн. рублей. Размер созданных на возможные потери резервов в течение 2018 года вырос на 12 млн. рублей и составил по состоянию на 01.01.2019 349 млн. рублей. По итогам 2018 Банк получил убыток в размере 66,3 млн. рублей.

Решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года принимается на ежегодном Общем Собрании участников.

В отчетном 2018 году на выплату дивидендов было направлено 11 000 тыс. рублей.

Прошедший 2018 год оказался достаточно сложным не только для экономики России, но и для всего мира.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности.

Рекорды были установлены и в нефтяном секторе. Объем добычи в 2018 г. стал максимальным и достиг 11,6 млн баррелей в сутки. За первые 11 месяцев "Газпром" экспортировал 179,9 миллиарда кубометров газа, что на 2,6 процента больше, чем за тот же период прошлого года, и на 10,2 процента больше, чем в позапрошлом

Россия экспортировала в 2018 г. и рекордные объемы зерна. Покупатели — более сотни стран мира, в том числе Египет, Турция, Бангладеш, Саудовская Аравия, Индонезия, Азербайджан, Нигерия. По оценкам Минсельхоза, за сельскохозяйственный год Россия экспортировала 33-34 млн тонн пшеницы. Урожай превысил все ожидания: зерновых собрали 109 млн тонн, и почти две трети пришлось на пшеницу.

В прошлом году в России прошел чемпионат мира по футболу, что обеспечило мощный приток туристов в страну. Общий турпоток составил 90 млн туристов. Это самый высокий показатель за последние десять лет. По данным Ростуризма, с 2008 г. въездной и внутренний поток туристов вырос почти на 70% — это и иностранные граждане, въехавшие страну, и российские туристы. Подавляющая доля турпотока пришлась на внутренний туризм: больше 60

млн человек. Самые популярные направления — Москва, Краснодарский край, Крым, Санкт-Петербург и Владимирская область.

Рост ВВП в 2018 году составил 2%, говорится в обзоре Минэкономразвития. Это выше, чем прогнозировало министерство. МЭР ожидало, что экономика в 2018 году вырастет на 1,8%. По итогам года российский бюджет исполнен с профицитом — впервые за последние семь лет. Профицит оценивается примерно в 2,5% ВВП.

Из-за геополитических и инфляционных рисков ставка рефинансирования в конце года была повышена два раза. Банки отреагировали на увеличение ставки рефинансирования повышением своих рыночных ставок, при этом финансовые рынки в ставках облигаций закладывают скорее дальнейшее повышение или как минимум отсутствие значимого понижения.

В 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным. В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, и российский финансовый рынок получил новый «черный понедельник», когда индексы потеряли почти 10%, а снижение ряда голубых фишек исчислялось десятками процентов. В августе ситуация повторилась из-за санкций после отравления в Солсбери. Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью наблюдалось бегство вкладчиков.

По данным Банка России, по итогам 2018 года активы банковского сектора выросли на 10,4%, кредиты юридическим лицам — на 10,5%, физическим лицам — на 22,4%, вклады физических лиц выросли на 9,5%.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля.

Положительное влияние оказал и рост объема кредитования в отдельных секторах экономики — таких, как транспорт и связь, сельское хозяйство, торговля.

Россияне в 2018 году взяли рекордное количество ипотечных кредитов. Росту объемов кредитования на покупку жилья способствовало существенное снижение процентных ставок. Ставки по ипотеке достигли однозначных показателей еще в 2017 году и с тех пор уверенно шли вниз.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения).

Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. При этом объем месячной прибыли в 2018 году значительно отличался от месяца к месяцу. В частности, в самом слабом месяце года, мае, банки суммарно получили убыток в 10 миллиардов рублей, а в самом наиболее удачном, апреле, прибыль составила 183 миллиарда рублей. Стоит отметить, что месячная прибыль в последнее время имеет тенденцию к снижению.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но остается лучше чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитную организацию, у которых лицензия была отозвана принудительно и 12 банков «сдали» свои лицензии добровольно, для сравнения в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций.

3 Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также Учетной политикой, стандартами бухгалтерского учета и внутрибанковскими правилами.

Учетная политика Банка в отношении проводимых операций разработана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П).

В течение 2018 года бухгалтерский учет в Банке формировался на основе следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- оценка активов и пассивов с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания отражаемых операций над юридической формой;
- открытость.

Утвержденная на отчетный год учетная политика Банка, основывается на применении принципа отражения доходов и расходов по методу "начисления", означающего, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому

они относятся.

В соответствии с принципами и методами оценки и учета статей баланса, определенными в учетной политике Банка, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2018 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников,

выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться

корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как - модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с

использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств по

состоянию на 01.12.2018, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.01.2019, ревизия кассы по состоянию на 01.01.2019. Излишков и недостат не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Минимальный остаток хранения наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности Банка. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал.

Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны с началом применения принципов предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Основные отличия заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и оттого, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыe инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевыe инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Вводится новая модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк должен будет учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев.

Устанавливают специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании. При первоначальном признании таких активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

4 Информация о некорректирующих и корректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.11.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

5 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации

Денежные средства

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	104 058	23 498	30 531	158 087	70.3
Денежные средства в банкоматах	63 832	1 153	1 684	66 669	29.7
Итого:	167 890	24 651	32 215	224 756	100.0

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	223 181	48 419	24 361	295 961	81.5
Денежные средства в банкоматах	63 403	1 653	2 066	67 122	18.5
Итого:	286 584	50 072	26 427	363 083	100.0

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации

Средства в рублях РФ	на 01.01.2019	на 01.01.2018
----------------------	---------------	---------------

	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	59 353	68.6	199 170	88.1
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	20 803	24.1	20 903	9.3
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	6 319	7.3	5 969	2.6
Итого:	86 475	100.0	226 042	100.0

Средства в Центральном банке Российской Федерации являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Средства в кредитных организациях

	на 01.01.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	34 695	122 239	53 544	0	210 478	87.4
1.1 Резервы на возможные потери	62	42	47	0	151	
2. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	30 242	0	0	0	30 242	12.6
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0.0
Итого средства в кредитных организациях	64 937	122 239	53 544	0	240 720	100.0
Итого резервы на возможные потери	62	42	47	0	151	
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резервов на возможные потери	64 875	122 197	53 497	0	240 569	

	на 01.01.2018					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	47 751	163 482	150 157	6 540	367 930	91.8
1.1 Резервы на возможные потери	85	37	18	0	140	
2. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	32 719	0	0	0	32 719	8.2
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	
Итого средства в кредитных организациях	80 470	163 482	150 157	6 540	400 649	100.0
Итого резервы на возможные потери	85	37	18	0	140	

Итого средства в кредитных организациях за вычетом резервов на возможные потери	80 385	163 445	150 139	6 540	400 509	
---------------------------------------------------------------------------------	--------	---------	---------	-------	---------	--

По состоянию на 01.01.2019 по статье «Средства в кредитных организациях» отражены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отнесенные ко 2-ой категории качества в сумме 10 996 тыс. руб. и сформированный резерв под них в размере 110 тыс. руб., а также отнесенные к 5-ой категории качества средства в размере 41 тыс. руб. и сформированный под них резерв в размере 100 %. Данные остатки исключаются из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Средства в кредитных организациях не имеют каких-либо ограничений на использование. Исключение составляют средства в размере 41 тыс. рублей в коммерческом банке «Русский Славянский банк» (АО), у которого отозвана лицензия.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и Евро в кредитных организациях-резидентах.

Начисление процентов на остатки средств по корреспондентским счетам на основании заключенных договоров на открытие счетов НОСТРО осуществляется следующими банками – корреспондентами: ПАО «Промсвязьбанк», АО «Глобэкс» и ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

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

Банк в течение отчетного года осуществлял финансовые вложения в долговые и долевого бумаги.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выражен в рублях.

Информация об объеме вложений в финансовые активы с приведением информации о структуре вложений и видов представлена в таблице:

Вложения в рублях РФ	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1. Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:	147 155	75.1	102 150	60.2
Облигации федерального займа	147 155		102 150	
2. Долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности, всего, в т.ч.:	48 721	24.9	67 558	39.8
- финансовая деятельность, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	29 875	15.3	546	0.3
ПАО «Московская биржа»	0		546	
ПАО «Сбербанк России»	29 875		0	
- добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	0	0	43 775	25.8
ОАО "Сургутнефтегаз"	0		33 600	

ПАО "АНК Башнефть"	0		7 965	
ПАО "АЛРОСА-Нюрба"	0		1 460	
АК "АЛРОСА" (ПАО) АО	0		750	
- обрабатывающие производства, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	18 846	9.6	9 825	5.8
ПАО "Северсталь"	18 846		9 825	
- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	0	0	6 507	3.8
ПАО "Юнипро" АО	0		3 198	
ПАО "ФСК ЕЭС"	0		2 435	
ПАО "Энел Россия"	0		874	
- деятельность в сфере информационных услуг и коммуникаций, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	0	0	6 905	4.1
ПАО "МТС"	0		6 905	
Итого:	195 876	100.0	169 708	100.0

По состоянию на 01.01.2019 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа:

выпуск № 26216 (дата начала размещения: 13.11.2013, дата погашения: 15.05.2019, период обращения: 2009 дней; размер купона: 6,7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год);

выпуск № 26207 (дата начала размещения: 22.02.2012, дата погашения: 03.02.2027, период обращения: 5460 дней; размер купона: 8,15% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год);

выпуск № 25083 (дата начала размещения: 11.10.2017, дата погашения: 15.12.2021, период обращения: 1526 дней; размер купона: 7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

По состоянию на 01.01.2018 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа выпуск № 26216 (дата начала размещения: 13.11.2013, дата погашения: 15.05.2019, период обращения: 2009 дней; размер купона: 6,7% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

5.3 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

5.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо, при невозможности достоверно определить справедливую стоимость, путем создания резервов на возможные потери.

Надежностью определения СС является справедливое определение цены финансового инструмента при использовании объективной информации с помощью методов, установленных Банком.

Для финансовых инструментов, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для финансовых инструментов, необращающихся на российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационной системой Bloomberg Finance L.P. на основе данных активных рынков. Если на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги информационной системой Bloomberg Finance L.P. цена закрытия не рассчитывается, то за справедливую стоимость принимается последняя по времени цена закрытия, рассчитанная информационной системой Bloomberg Finance L.P.

Полученная для анализа информация подразделяется на три уровня (иерархия справедливой стоимости):

к данным первого уровня относятся нескорректированные (котируемые) цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

данные второго уровня, получаемые с рынка напрямую или косвенным путем, которые по тем или иным причинам не могут быть отнесены к данным первого уровня. В частности, к данным второго уровня относятся цены на аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на активных рынках, цены на идентичные либо аналогичные активы, наблюдаемые на рынках, не являющихся активными, наблюдаемые рыночные данные, за исключением цен, служащих входными параметрами в моделях оценки справедливой стоимости активов (например, процентные ставки, премии за риск дефолта, ожидаемый уровень инфляции и пр.);

данные третьего уровня - это исходные данные для актива, не наблюдаемые на рынке.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке первоначально используется данные 1 уровня - средневзвешенная цена финансовых инструментов, рассчитанная на торговой площадке, к которой Банк имеет непосредственный доступ - ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа). Справедливой стоимостью ценных бумаг признается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором

торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014г. (для еврооблигаций, акций иностранных эмитентов - средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия - BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg) плюс накопленный купонный доход по долговым обязательствам на дату определения справедливой стоимости.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости не было.

Рынок, на котором торговались финансовые инструменты приобретенные Банком за отчетный период можно считать активным, надежно определенной справедливой стоимостью признана:

у долевых и долговых ценных бумаг - средневзвешенная цена,

у ПФИ - расчетная цена, рассчитываемая организатором торговли ПАО Московская Биржа.

Справедливая стоимость всех активов за отчетный период определена на основании данных первого уровня иерархии.

5.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

5.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены ниже:

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 639 604	0	0	1 639 604	46.3
1.1 Кредиты	1 631 820	0	0	1 631 820	46.1
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	7 784	0	0	7 784	0.2
Резервы на возможные потери	155 143	0	0	155 143	

2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	597 471	48 542	3 680	649 693	18.4
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	520 600	0	0	520 600	14.7
2.3 Другие потребительские ссуды	76 871	48 542	3 680	129 093	3.6
Резервы на возможные потери	49 559	45 040	202	94 801	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	6 298	20 841	23 838	50 977	1.4
3.1 Депозиты	6 298	0	0	6 298	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	20 841	23 838	44 679	1.4
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 200 000	0	0	1 200 000	33.9
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 443 373	69 383	27 518	3 540 274	100.0
Итого резервы на возможные потери	204 702	45 040	202	249 944	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 238 671	24 343	27 316	3 290 330	

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 983 985	57 600	0	2 041 585	46.7
1.1 Кредиты	1 980 664	57 600	0	2 038 264	46.6
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	3 321	0	0	3 321	0.1
Резервы на возможные потери	170 598	27 600	0	198 198	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	845 198	97 558	1 712	944 468	21.6
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	25 500	0	0	25 500	0.6
2.2 Ипотечные ссуды	685 983	0	0	685 983	15.7
2.3 Другие потребительские ссуды	133 715	97 558	1 712	232 985	5.3
Резервы на возможные потери	51 345	37 435	232	89 012	
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	2 430	17 280	20 660	40 370	0.9
3.1 Депозиты	2 430	0	0	2 430	0.1
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	17 280	20 660	37 940	0.8
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 350 000	0	0	1 350 000	30.8
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 181 613	172 438	22 372	4 376 423	100.0
Итого резервы на возможные потери	221 943	65 035	232	287 210	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 959 670	107 403	22 140	4 089 213	

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели

(закупку товаров, сырья, материалов; приобретение оборудования; оплату услуг; расширение и консолидацию бизнеса и др.).

Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт.

Ипотечные ссуды физическим лицам представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки), а также на строительство, капитальный ремонт жилья и обустройство земли под индивидуальное жилищное строительство. По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	118 068	681 621	820 090	0	19 825	1 639 604
1.1 Кредиты	0	117 334	681 621	820 090	0	12 775	1 631 820
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	734	0	0	0	7 050	7 784
Резервы на возможные потери	0	7 538	55 177	82 407	0	10 021	155 143
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	10 372	489 129	85 308	91	64 793	649 693
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	0	488 600	32 000	0	0	520 600
2.3 Иные потребительские ссуды	0	10 372	529	53 308	91	64 793	129 093
Резервы на возможные потери	0	588	11 011	18 407	2	64 793	94 801
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	50 977	0	0	0	0	0	50 977
3.1 Депозиты	6 298	0	0	0	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	44 679	0	0	0	0	0	4 679
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 200 000	0	0	0	0	1 200 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	50 977	1 328 440	1 170 750	905 398	91	84 618	3 540 274
Итого резервы на возможные потери	0	8 126	66 188	100 814	2	74 814	249 944
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	50 977	1 320 314	1 104 562	804 584	89	9 804	3 290 330

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего

1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	6 620	643 401	1 060 128	161 115	170 321	2 041 585
1.1 Кредиты	0	6 620	643 401	1 060 128	161 115	167 000	2 038 264
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	3 321	3 321
Резервы на возможные потери	0	331	51 326	109 860	12 360	24 321	198 198
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	0	42 988	615 518	248 515	308	37 139	944 468
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	24 000	1 500	0	0	25 500
2.2 Ипотечные ссуды	0	1 500	516 500	167 983	0	0	685 983
2.3 Иные потребительские ссуды	0	41 488	75 018	79 032	308	37 139	232 985
Резервы на возможные потери	0	609	21 700	29 559	5	37 139	89 012
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	40 370	0	0	0	0	0	40 370
3.1 Депозиты	2 430	0	0	0	0	0	2 430
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 940	0	0	0	0	0	37 940
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 350 000	0	0	0	0	1 350 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	40 370	1 399 608	1 258 919	1 308 643	161 423	207 460	4 376 423
Итого резервы на возможные потери	0	940	73 026	139 419	12 365	61 460	287 210
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	40 370	1 398 668	1 185 893	1 169 224	149 058	146 000	4 089 213

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 639 604	46,3	2 041 585	46,7
Обрабатывающие производства, из них:	541 960	15.3	647 600	14.8
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	312 000	8.8	350 000	8.0
- химическое производство	229 900	6.5	240 000	5.5
Строительство	45 494	1.3	102 305	2.3
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	60	0	0	0
Транспорт и связь	185 259	5.2	120 000	2.7
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	862 795	24.4	1 002 729	22.9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 096	0.1	168 951	3.9
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам	649 693	18.4	944 468	21.6
3. Средства, размещенные в кредитных организациях	50 977	1.4	40 370	0.9
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 200 000	33.9	1 350 000	30.8
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 540 274	100.0	4 376 423	100.0

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон (места нахождения (места жительства) заемщиков)

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019																	
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Новосибирская область	Астраханская область	Иркутская область	Волгоградская область	Республика Крым	Удмуртская Республика	Тульская область	Хабаровский край	Вологодская область	Республика Татарстан	Архангельская область	Свердловская область	Итого по России	Нерезиденты (Израиль)	Итого нерезиденты	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 020 658	230 501		76	259	382 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	1 639 604	0	0	1 639 604
1.1 Кредиты	1 019 920	229 900	0	0	0	382 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 631 820	0	0	1 631 820
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	738	601	0	76	259	0	186	674	2 631	336	732	128	843	580	7 784	0	0	7 784
Резервы на возможные потери	111 303	23 395	0	76	259	14 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	155 143	0	0	155 143
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	638 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	638 693	11 000	11 000	649 693
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	520 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	520 600	0	0	520 600
2.3 Иные потребительские ссуды	118 093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 093	11 000	11 000	129 093
Резервы на возможные потери	91 501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91 501	3 300	3 300	94 801
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	44 679	0	6 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 977	0	0	50 977
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	0	0	6 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 298	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	44 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 679	0	0	44 679
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 200 000	0	0	1 200 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 904 030	230 501	6 298	76	259	382 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	3 529 274	11 000	11 000	3 540 274
Итого резервы на возможные потери	202 804	23 395	0	76	259	14 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	246 644	3 300	3 300	249 944
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 701 226	207 106	6 298	0	0	368 000	0	0	0	0	0	0	0	0	3 282 630	7 700	7 700	3 290 330

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018										
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Новосибирская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Тульская область	Хабаровский край	Республика Татарстан	Архангельская область	Итого по России	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 207 550	240 000	0	0	591 000	2 571	336	128	0	2 041 585	2 041 585
1.1 Кредиты	1 207 264	240 000	0	0	591 000	0	0	0	0	2 038 264	2 038 264
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	286	0	0	0	0	2 571	336	128	0	3 321	3 321
Резервы на возможные потери	134 013	25 000	0	0	36 150	2 571	336	128	0	198 198	198 198
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	864 575	24 000	0	55 872	0	21	0	0	0	944 468	944 468
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 500	24 000	0	0	0	0	0	0	0	25 500	25 500
2.2 Ипотечные ссуды	685 983	0	0	0	0	0	0	0	0	685 983	685 983
2.3 Иные потребительские ссуды	177 092	0	0	55 872	0	21	0	0	0	232 985	232 985
Резервы на возможные потери	84 211	4 800	0	0	0	1	0	0	0	89 012	89 012
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	37 940	0	2 430	0	0	0	0	0	0	40 370	40 370
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	0	0	2 430	0	0	0	0	0	0	2 430	2 430
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	37 940	0	0	0	0	0	0	0	0	37 940	37 940
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 350 000	1 350 000
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 460 065	264 000	2 430	55 872	591 000	2 592	336	128	0	4 376 423	4 376 423
Итого резервы на возможные потери	218 224	29 800	0	0	36 150	2 572	336	128	0	287 210	287 210
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 241 841	234 200	2 430	55 872	554 850	20	0	0	0	4 089 213	4 089 213

5.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение отчетного периода Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

Информация об изменении в течение отчетного года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

Вид актива	Резерв по состоянию на 01.01.2018	Создание резерва	Восстановление резерва	Списание за счет ранее созданных резервов	Резерв по состоянию на 01.01.2019
Кредиты, предоставленные	283 889	1 151 503	1 193 231	0	242 161
Раскрытая банковская гарантия	3 321	11 980	7 518	0	7 783
Ценные бумаги	0	0	0	0	0
Средства, размещенные на счетах Нostro	140	20 710	20 699	0	151
Расчеты по брокерским операциям	0	5 788	5 568	0	220
Требования по получению процентных доходов	1 373	6 280	5 966	0	1 687
Прочие активы (комиссии, дебиторская задолженность и т.д.)	8 544	47 100	45 373	1 652	8 619
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	64	17 116	4 141	5 119	7 920
Условные обязательства кредитного характера	39 428	449 198	408 063	0	80 563
ИТОГО	336 759	1 709 675	1 690 559	6 771	349 104

5.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовых активов, переданных без прекращения признания, на балансе Банка нет.

5.10 Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2018 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовых инструментов, имеющих для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую, на балансе Банка нет.

5.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

5.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовые активы, переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

Информация по финансовым активам, полученным в качестве обеспечения, по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже в виде таблицы:

Номер б/счета	Наименование счета	Дата окончания действия договора банковской гарантии	Код валюты	Остатки, тыс.руб.
438	ОАО НПП "СПЕКТР" (покрытие по БГ № ГЭ-Ю-1890/18)	01.03.2019	810	692.26
438	ОАО "Орелагропромстрой" (покрытие по БГ № ГЭ-Ю-2139/17)	30.11.2020	810	415.00
438	ОАО "Орелагропромстрой" (покрытие по БГ № ГЭ-Ю-2180/17)	16.12.2020	810	450.00
438	ООО "АЛЕКСАНДРИЯ" (покр.по БГ № ГЭ-Ю-2902/18)	31.12.2019	810	998.08
438	ООО "АЛЕКСАНДРИЯ" (покр.по БГ № ГЭ-Ю-2903/18)	31.12.2019	810	998.08
Итого				3 553.42

На БС 438 находятся денежные средства, перечисленные Принципалами в качестве покрытия по банковским гарантиям. Сроки нахождения средств на БС 438 - до окончания срока действия гарантии.

5.13 Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В 2018 году изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери по ценным бумагам Банк не осуществлял.

5.14 Информация по каждому классу основных средств и нематериальных активов

Основные средства отражены по стоимости приобретения. Последующая оценка земельных участков и зданий осуществляется Банком по переоцененной стоимости, по остальным группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По основным средствам, последующая оценка которых производится по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно.

Амортизация основных средств, вне зависимости от группы однородных основных средств, начисляется линейным методом по нормам, рассчитываемым путем деления 1 на срок полезного использования.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

компьютерная техника	-	2 года
оргтехника, средства связи и счетчики банкнот	-	3 года
автомобили легковые с рабочим объемом двигателя до 3,5л / свыше 3,5л	-	3 года / 7 лет
средства охраны и сигнализации, мебель и хозяйственный инвентарь	-	5 лет
устройства для операций с валютой и прочее банковское оборудование	-	7 лет
сейфы, негорюемые шкафы, бронированные двери и камеры	-	20 лет
здания	-	30 лет

В течение 2018 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств. В отчетном году у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств. В течение 2018 года Банком не привлекались независимые оценщики для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

По всем группам однородных нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов, вне зависимости от группы однородных нематериальных активов начисляется линейным методом по нормам, рассчитываемым путем деления 1 на срок полезного использования.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из срока, на который выдана лицензия, свидетельство, патент.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2018	10 072	13 332	10 695	55 606	38 905	40 942	5 128	174 680
Приобретение	0.00	59 396	0	4 387	32 211	93 291	27 891	217 176
Выбытие	0.00	12 312	3 071	15 606	17 991	74 915	29 041	152 936
на 01.01.2019	10 072	60 416	7 624	44 387	53 125	59 318	3 978	238 920
РВП								
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Восстановление	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2018	10 072	12 710	6 371	35 399	19 260	0	0	83 812
Начисленная за период	0.00	8 722	1 556	4 580	10 548	0.00	0.00	25 406
Амортизация по выбывшим ОС	0.00	12 312	3 052	10 356	629	0.00	0.00	26 349
на 01.01.2019	10 072	9 120	4 875	29 623	29 179	0	0	82 869
Остаточная стоимость на 01.01.2019	0	51 296	2 749	14 764	23 946	59 318	3 978	156 051

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2017 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2017	10 072	16 484	8 434	55 937	27 342	1 616	4 467	124 352
Приобретение	0	654	5 300	6 798	22 038	54 718	29 276	118 784
Выбытие	0	3 806	3 039	7 129	10 475	15 392	28 615	68 456
на 01.01.2018	10 072	13 332	10 695	55 606	38 905	40 942	5 128	174 680
РВП								
на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2017	9 816	15 252	7 430	33 788	6 112	0	0	72 398
Начисленная за период	256	1 264	1 980	5 101	13 515	0	0	22 116
Амортизация по выбывшим ОС	0	3 806	3 039	3 490	367	0	0	10 702
на 01.01.2018	10 072	12 710	6 371	35 399	19 260	0	0	83 812
Остаточная стоимость на 01.01.2018	0	622	4 324	20 207	19 645	40 942	5 128	90 868

Полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации:

	Итого НМА	НМА со сроком от 1 года до 5 лет	НМА со сроком 5 лет и более
Балансовая стоимость			
на 01.01.2019	11 089	1 971	9 118

5.15 Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В отчетном году у Банка отсутствовали активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, а также недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

5.16 Информация об операциях аренды

По всем договорам аренды предусмотрено право досрочного прекращения аренды через один месяц после обращения.

Общая сумма минимальных арендных платежей составляет 4 075 тыс. руб. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 55 822 тыс. руб.

5.17 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов, видов валют и сроков, оставшихся до погашения представлены в таблице:

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	32 382	2 428	377	35 187	55.1
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 375	753	363	5 491	8.6
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	45	0	0	45	0.1
- расчеты по сделкам	26 884	0	0	26 884	42.1
- требования по получению процентов	1 078	1 675	14	2 767	4.3
Резервы на возможные потери	34	1 653	1	1 688	
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	28 019	553	73	28 645	44.9

1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	26 884	6 511	0	0	0	1 792	35 187
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	5 491	0	0	0	0	5 491
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	45	0	0	0	0	45
- расчеты по сделкам	26 884	0	0	0	0	0	26 884
- требования по получению процентов	0	975	0	0	0	1 792	2 767
Резервы на возможные потери	0	3	0	0	0	1 685	1 688
2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	7 082	4 748	14 098	1 734	287	696	28 645
- расходы будущих периодов	908	36	401	859	287	0	2 491
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 036	0	0	0	0	0	3 036
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 747	4 708	11 199	875	0	188	19 717
- начисленные к получению дивиденды	0	505	0	0	0	0	505
- прочие расчеты с дебиторами	391	4	2 498	0	0	508	3 401
Резервы на возможные потери	2 953	915	4 264	10	0	696	8 838
Итого прочие активы	33 966	11 259	14 098	1 734	287	2 488	63 832
Итого резервы на возможные потери	2 953	918	4264	10	0	2 381	10 526
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	31 013	10 341	9 834	1 724	287	107	53 306

	на 01.01.2018						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:	25 391	32 560	9	0	0	1 794	59 754
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	994	0	0	0	0	994
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	0	0	0	0	425	425
- расчеты по сделкам	25 391	30 000	0	0	0	0	55 391
- требования по получению процентов	0	1 566	9	0	0	1 369	2 944
Резервы на возможные потери	0	930	1	0	0	1 794	2 725
2. Прочие нефинансовые	4 104	21 497	8 556	2 167	304	845	37 473

активы, всего, в т.ч.:							
- расходы будущих периодов	1 558	30	804	675	304	0	3 371
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 246	0	0	135	0	0	1 381
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 079	21 460	7 659	1 357	0	188	31 743
- прочие расчеты с дебиторами	221	7	93	0	0	657	978
Резервы на возможные потери	1 068	4 326	932	21	0	845	7 192
Итого прочие активы	29 495	54 057	8 565	2 167	304	2 639	97 227
Итого резервы на возможные потери	1 068	5 256	933	21	0	2 639	9 917
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	28 427	48 801	7 632	2 146	304	0	87 310

5.18 Информация о налоговых активах и обязательствах

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.01.2019 представлен следующим образом:

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	0	151	0	0	30	0
Чистая ссудная задолженность	0	12 988	0	0	2 598	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 902	0	580	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и	21 953	0	4 391	0	0	0

материальные запасы						
Прочие активы	0	24 250	0	0	4 850	0
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	17 590	0	0	3 518	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	97 876	0	0	19 575	0
Итого			4 971	0	30 571	0
ВСЕГО			0		25 600	

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.01.2018 представлен следующим образом:

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	0	140	0	0	28	0
Чистая ссудная задолженность	0	8268	0	0	1 654	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 452	0	490	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 318	0	3 264	0	0	0
Прочие активы	0	95 567	0	0	19 113	0
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	0	818	0	0	164	0
Прочие обязательства	0	20 833	0	0	4 166	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	46 506	0	0	9 301	0
Итого			3 754	0	34 426	0
ВСЕГО			0		30 672	

5.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

На отчетную дату обязательств по возврату привлеченных средств на межбанковском рынке у Банка нет.

5.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

	на 01.01.2019
--	---------------

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельны й вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	570 449	16 555	6 612	0	593 616	24.7
- текущие/расчетные счета	566 676	16 555	6 612	0	589 843	24.7
- депозиты, всего, в т.ч.:	215	0	0	0	215	0.0
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	215	0	0	0	215	0.0
- прочие привлеченные средства	3 558	0	0	0	3 558	0.2
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	46 941	3 482	1 959	0	52 382	2.2
- текущие/расчетные счета	46 941	3 482	1 959	0	52 382	2.2
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	1 504 780	133 595	105 536	0	1 743 911	73.0
- текущие/расчетные счета	126 211	27 896	81 632	0	235 739	10
- депозиты, всего, в т.ч.:	1 377 497	105 699	23 904	0	1 507 100	63.1
- до востребования	92 780	39 790	8 509	0	141 079	5.9
- срочные	1 284 717	65 909	15 395	0	1 366 021	57.2
- прочие привлеченные средства	991	0	0	0	991	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	81	0	0	0	81	0.0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	2 122 170	153 632	114 107	0	2 389 909	100.0
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					1 795 110	

	на 01.01.2018					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельны й вес, %
1. Юридические лица, всего в т.ч.:	754 312	102 931	21 349	6 323	884 915	25.0
- текущие/расчетные счета	721 934	102 931	21 349	6 323	852 537	24.1
- депозиты, всего, в т.ч.:	31 208	0	0	0	31 208	0.9
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	31 208	0	0	0	31 208	0.9
- прочие привлеченные средства	1 170	0	0	0	1 170	0.0
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	72 080	7	1 647	0	73 734	2.1
- текущие/расчетные счета	72 080	7	1 647	0	73 734	2.1
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	2 160 162	239 713	175 346	0	2 575 221	72.9
- текущие/расчетные счета	49 037	27 809	85 002	0	161 848	4.6
- депозиты, всего, в т.ч.:	2 107 189	211 904	90 344	0	2 409 437	68.2

- до востребования	48 435	43 659	22 081	0	114 175	3.2
- срочные	2 058 754	168 245	68 263	0	2 295 262	65.0
- прочие привлеченные средства	1 293	0	0	0	1 293	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	2 643	0	0	0	2 643	0.1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :	2 986 554	342 651	198 342	6 323	3 533 870	100.0
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					2 646 050	

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе сроков, оставшихся до возврата

	на 01.01.2019						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	589 843	0	692	2 216	865	0	593 616
- текущие/расчетные счета	589 843	0	0	0	0	0	589 843
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	0	215	0	0	215
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	0	215	0	0	215
- прочие привлеченные средства	0	0	692	2001	865	0	3 558
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	52 382	0	0	0	0	0	52 382
- текущие/расчетные счета	52 382	0	0	0	0	0	52 382
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	376 899	445 616	501 926	406 980	12 490	0	1 743 911
- текущие/расчетные счета	235 739	0	0	0	0	0	235 739
- депозиты, всего, в т.ч.:	141 079	445 513	501 562	406 466	12 480	0	1 507 100
- до востребования	141 079	0	0	0	0	0	141 079
- срочные	0	445 513	501 562	406 466	12 480	0	1 366 021
- прочие привлеченные средства	0	103	364	514	10	0	991
- средства клиентов по прочим операциям	81	0	0	0	0	0	81
Итого:	1 019 124	445 616	502 618	409 196	13 355	0	2 389 909

	на 01.01.2018						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
1. Юридические лица, всего, в т.ч.:	852 537	0	30 908	5	1 465	0	884 915
- текущие/расчетные счета	852 537	0	0	0	0	0	852 537

- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	30 908	0	300	0	31 208
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	30 908	0	300	0	31 208
- прочие привлеченные средства	0	0	0	5	1 165	0	1 170
2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	73 734	0	0	0	0	0	73 734
- текущие/расчетные счета	73 734	0	0	0	0	0	73 734
3. Физические лица, всего, в т.ч.:	278 659	151 720	612 362	1 517 080	15 400	0	2 575 221
- текущие/расчетные счета	161 848	0	0	0	0	0	161 848
- депозиты, всего, в т.ч.:	114 175	151 641	611 826	1 516 455	15 340	0	2 409 437
- до востребования	114 175	0	0	0	0	0	114 175
- срочные	0	151 641	611 826	1 516 455	15 340	0	2 295 262
- прочие привлеченные средства	0	72	536	625	60	0	1 293
- средства клиентов по прочим операциям	2 636	7	0	0	0	0	2 643
Итого:	1 204 930	151 720	643 270	1 517 085	16 865	0	3 533 870

Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	109	27	0	0	136	0.0
Добыча полезных ископаемых	854	0	0	0	854	0.1
Обрабатывающие производства	25 755	20	8	0	25 783	4.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 559	0	0	0	2 559	0.4
Строительство	31 132	1	0	0	31 133	4.8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	284 199	15 464	91	0	299 754	46.5
Транспортировка и хранение	36 275	48	243	0	36 566	5.7
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 630	40	3 973	0	7 643	1.2
Деятельность в области информации и связи	32 415	76	0	0	32 491	5.0
Деятельность финансовая и страховая	15 786	0	0	0	15 786	2.4
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	102 807	1 075	32	0	103 914	16.1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	24 670	2 947	2 844	0	30 461	4.7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27 535	323	258	0	28 116	4.4

Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1	0	17	0	18	0.0
Образование	7 498	0	1 105	0	8 603	1.3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 426	0	0	0	1 426	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 634	6	0	0	5 640	0.9
Предоставление прочих видов услуг	15 106	8	0	0	15 115	2.3
Итого:	617 391	20 036	8 571	0	645 998	100.0

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2018					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	279	23	0	0	302	0.0
Добыча полезных ископаемых	667	0	0	0	667	0.1
Обрабатывающие производства	27 827	420	10	0	28 257	2.9
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	13	0	0	0	13	0.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 188	0	0	0	1 188	0.1
Строительство	131 935	8	0	0	131 943	13.8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	256 167	93 683	12 135	6 323	368 308	38.4
Транспортировка и хранение	9 967	42	89	0	10 098	1.1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	6 892	91	4 199	0	11 182	1.2
Деятельность в области информации и связи	83 458	29	0	0	83 487	8.7
Деятельность финансовая и страховая	27 853	306	0	0	28 159	2.9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207 344	3 736	28	0	211 108	22.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	32 877	3 659	2 665	0	39 201	4.1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	20 061	325	361	0	20 747	2.2
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	12	21	40	0	73	0.0
Образование	5 104	230	3 468	0	8 802	0.9

Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 714	353	0	0	3 067	0.3
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	3 805	5	0	0	3 810	0.4
Предоставление прочих видов услуг	8 229	8	0	0	8 237	0.9
Итого:	826 392	102 939	22 995	6 323	958 649	100.0

5.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение отчетного года у Банка отсутствовали государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

5.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка нет.

Объем выпущенных беспроцентных рублевых векселей по состоянию на 01.01.2018 г. составил 14 300 тыс. руб. и представлен в разрезе дат размещения и погашения ним в таблице ниже:

Выпущенные векселя	Валюта номинарования векселя	Процентные					
		Номинальная стоимость	Фактическая цена размещения	Дата размещения	Дата погашения	% ставка	Сумма начисленных процентов
на 01.01.2018	Рубли	14 300	14 300	29.12.2017	п/п, но не ранее 02.04.2018	0,0%	0
Итого:		14 300	14 300				0

5.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В течение отчетного года, а также по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 ценные бумаги, указанные в данном пункте, не выпускались.

5.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., представлены в таблице:

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельны

					й вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	18 625	141	7	18 773	36.8
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 062	0	0	10 062	19.7
- обязательства по выплате процентов	8 563	141	7	11 247	17.1
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	24 242	0	13	24 255	47.6
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	5 374	0	0	5 374	10.5
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 037	0	13	17 050	33.5
- прочие расчеты с кредиторами	1 831	0	0	1 831	3.6
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 920	0	0	7 920	15.6
Итого:	50 787	141	20	50 948	100.0

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	22 028	210	37	22 275	59.0
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	14 081	0	0	14 081	37.3
- обязательства по выплате процентов	7 947	210	37	8 194	21.7
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	15 362	7	12	15 381	40.8
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	4 035	0	0	4 035	10.7
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 125	0	12	10 137	26.9
- прочие расчеты с кредиторами	1 202	7	0	1 209	3.2
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	64	0	0	64	0.2
Итого:	37 454	217	49	37 720	100.0

Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до исполнения обязательств

	на 01.01.2019					Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	10 062	2 743	3 522	2 446	0	18 773

- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 062	0	0	0	0	10 062
- обязательства по выплате процентов	0	2 743	3 522	2 446	0	8 711
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	8 884	13 917	744	687	0	24 255
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 019	2 355	0	0	0	5 374
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 865	10 644	541	0	0	17 050
- прочие расчеты с кредиторами	0	918	203	687	0	1 831
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 920	0	0	0	0	7 920
Итого:	26 866	16 660	4 266	3 133	0	50 948

	на 01.01.2018					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	11 206	958	5 081	2 155	2 875	22 275
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	11 206	0	0	0	2 875	14 081
- обязательства по выплате процентов	0	958	5 081	2 155	0	8 194
2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	3 693	4 713	5 914	977	84	15 381
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 360	647	28	0	0	4 035
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	301	3 995	5 626	215	0	10 137
- прочие расчеты с кредиторами	32	71	260	762	84	1 209
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	64	0	0	0	0	64
Итого:	14 963	5 671	10 995	3 132	2 959	37 720

5.25 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Банк, согласно требованиям Положения Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", формирует резервы на возможные потери по возможным дополнительным расходам, обусловленным следующими факторами (обстоятельствами):

- вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

- проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

- ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, затрагиваемых реорганизацией), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;

- возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10 процентов доходов) влияют на финансовое положение Банка);

- необходимость изменения структуры Банка (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

- возможные судебные издержки;

- иные факторы (обстоятельства).

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

В ниже представленной таблице приводится информация о балансовой стоимости резервов - оценочных обязательств в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

Вид резервов - оценочных обязательств	Балансовая стоимость сформированных резервов - оценочных обязательств на отчетную дату, тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с обязательствами Банка по предоставленным банковским гарантиям	3 480	64
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с условиями заключенных кредитных договоров	3 780	0
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с осуществлением денежных переводов	657	0
Обусловленные процедурой банкротства заемщиков (контрагентов) Банка	3	0
ИТОГО	7 920	64

В нижепредставленной таблице приводится информация о величине резервов - оценочных обязательств, признанных в отчетном 2018 году, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств, о суммах резервов - оценочных обязательств, списанных в отчетном периоде, о приращении дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянии изменений ставки дисконтирования, об изменении балансовой стоимости резервов - оценочных обязательств в связи с изменением курсов иностранных валют в отчетном периоде, а также о суммах резервов - оценочных обязательств, восстановленных в отчетном периоде.

Вид резервов - оценочных обязательств	Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств, тыс. руб.				
	Резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств	Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	Изменение балансовой стоимости резервов - оценочных обязательств в связи с изменением курсов иностранных валют в отчетном периоде	Суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде.
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с обязательствами Банка по предоставленным банковским гарантиям	3 727	277	0	0	34
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с условиями заключенных кредитных договоров	6 300	0	0	0	2 520
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с осуществлением денежных переводов	633	0	0	24	0
Обусловленные процедурой банкротства заемщиков (контрагентов) Банка	4 803	5 052	0	252	0
ИТОГО	15 463	5 329	0	276	2 554

Из вышеприведенных таблиц видно, что в отчетном периоде резервы-оценочные были сформированы по условным обязательствам, связанным с предъявлением к Банку судебных исков с требованиями о взыскании с Банка денежных средств.

Ожидаемые сроки выбытия связанных с обязательствами экономических выгод зависят от длительности судебных процессов и возможной подачи сторонами апелляций в вышестоящие инстанции.

В отношении обязательств, обусловленных предъявленными Бенефициарами к Банку судебными исками, связанными с обязательствами Банка по предоставленным Принципалам банковским гарантиям, в соответствии со статьей 379 ГК РФ у Банка возникает право на предъявление к Принципалам регрессных требований, связанных с возмещением выплаченных сумм по банковским гарантиям.

В отчетном 2018 году созданные Банком резервы - оценочные обязательства и возникшие условные обязательства были обусловлены одними и теми же обстоятельствами.

В таблице ниже в отношении каждого вида условных обязательств приводятся краткое описание характера условных обязательств Банка и расчетная оценка их влияния на финансовые показатели по состоянию на 01.01.2019.

Вид условных обязательств	Величина условного обязательства, тыс. руб.	Процент резервирования	Балансовая стоимость сформированных резервов – оценочных обязательств, тыс. руб.
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с обязательствами Банка по предоставленным банковским гарантиям	3 507	50	1 754
	1 726	100	1 290
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с условиями заключенных кредитных договоров	6 300	60	3 780
Обусловленные предъявленными к Банку судебными исками, связанными с осуществлением денежных переводов	730	90	657
Обусловленные процедурой банкротства заемщиков (контрагентов) Банка	6	50	3
ИТОГО	12 269	X	7 920

5.26 Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль

Средства в рублях РФ	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	0.0	493	15.0
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	0.0	2 685	81.8
Налог на прибыль в бюджет Московской области	0	0.0	105	3.2
Итого:	0	0.0	3 283	100.0

5.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка составляет 940 000 000 (Девятьсот сорок миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников, доли оплачены в полном объеме.

Доли, принадлежащие кредитной организации – отсутствуют.

Обязательства по выплате участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале – отсутствует.

В течение 2018 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на начало года и на 01.01.2019 приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.03	169 482	18.03
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.00	94 000	10.00
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17.97	168 918	17.97
4	ООО «Интэкс Лайн»	168 918	17.97	168 918	17.97
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.03	169 482	18.03
6	ООО «Спартос»	169 200	18.00	169 200	18.00
	Итого	940 000	100.0	940 000	100.0

5.28 Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Данная информация представлена в таблице:

Наименование инструмента	на 01.01.2019				
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	41 639	1.1	6 412	4 593	4 593
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	30 704	0.8	1 965	1 965	1 965
3 категория качества	8 701	0.2	2 213	2 108	2 108
4 категория качества	0	0.0	0	0	0

5 категория качества	2 234	0.1	2 234	520	520
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	3 598 390	98.7	75 910	75 910	75 910
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	2 514 625	96.4	35 146	35 146	35 146
3 категория качества	62 155	1.7	19 154	19 154	19 154
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	21 610	0.6	21 610	21 610	21 610
3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 040	0.2	60	60	60
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	6040	0.2	60	60	60
3 категория качества	0	0.0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
Итого:	3 646 069	100.0	82 382	80 563	80 563

Наименование инструмента	на 01.01.2018				
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	86 250	3.5	5 644	5 644	5 644
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	72 894	3.0	2 993	2 993	2 993
3 категория качества	12 250	0.5	2 087	2 087	2 087
4 категория качества	1 106	0.0	564	564	564
5 категория качества	0	0.0	0	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	2 349 647	96.2	37 453	33 719	33 719
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	2 326 824	95.3	25 831	25 831	25 831
3 категория качества	14 935	0.6	3 734	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	7 888	0.3	7 888	7 888	7 888
3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 518	0.3	81	65	65
1 категория качества	0	0.0	0	0	0
2 категория качества	6 453	0.3	65	65	65
3 категория качества	65	0.0	16	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0

Итого:	2 442 415	100.0	43 178	39 428	39 428
---------------	------------------	--------------	---------------	---------------	---------------

5.29 Информация о безотзывных обязательствах Банка

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 640	0	0	6 640	4.4
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	7 182	13 619	14 198	34 999	23.3
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 040	0	0	6 040	4.0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	102 801	0	0	102 801	68.3
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0
Итого:	122 663	13 619	14 198	150 480	100.0

	на 01.01.2018				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	61 463	11 005	13 782	86 250	42.5
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 518	0	0	6 518	3.2
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	104 598	0	0	104 598	51.5
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 435	0	0	2 435	1.2
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего	3 327	0	0	3 327	1.6

дня после дня заключения договора (сделки)					
Итого:	178 341	11 005	13 782	203 128	100.0

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена ниже:

	на 01.01.2019						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	6 640	0	0	6 640
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	15	1 997	16 593	14 160	2 234	34 999
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	6 040	0	6 040
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	102 801	0	0	0	0	102 801
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	0	102 816	1 997	23 233	20 200	2 234	150 480

	на 01.01.2018					
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	10 255	14 984	39 735	21 276	86 250
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	65	6 453	6 518
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	0	104 598	0	0	104 598

Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	2 435	0	0	0	2 435
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	3 327	0	0	0	3 327
Итого:	0	16 017	119 582	39 800	27 729	203 128

5.30 Информация о выданных Банком гарантиях

	на 01.01.2019	
	Рубли РФ	Итого тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	3 598 390	3 598 390
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	3 076 835	3 076 835
- прочее	521 555	521 555

	на 01.01.2018	
	Рубли РФ	Итого тыс. руб.
Выданные гарантии, всего, в т.ч.:	2 349 647	2 349 647
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	1 927 803	1 927 803
- прочее	421 844	421 844

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена ниже:

Наименование инструмента	До востребования		от 1 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 181 до 1 года		Свыше 1 года		Всего	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выданные гарантии	0	0	166 422	136 426	1 861 712	1 396 159	417 520	259 202	1 152 736	557 860	3 598 390	2 349 647

5.31 Информация об условных обязательствах некредитного характера

	на 01.01.2019	на 01.01.2018

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
				тыс. руб.				тыс. руб.
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	4 712	4 712

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1. От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	130 808	21.7	158 747	26.0
- по прочим размещенным средствам	102	0.0	3	0.0
- по денежным средствам на счетах	2 016	0.3	5 677	0.9
- по депозитам, размещенным в Банке России	128 690	21.3	153 067	25.1
2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	463 733	76.8	441 434	72.5
- юридическим лицам-резидентам	318 994	52.8	300 850	49.4
- физическим лицам-резидентам	144 572	24.0	136 982	22.5
- физическим лицам-нерезидентам	27	0.0	3 491	0.6
- получение неустойки (штрафы, пени)	140	0.0	111	0.0
3. От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:	9 085	1.5	8 890	1.5
- в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 085	1.5	8 890	1.5
Итого:	603 626	100.0	609 071	100.0

6.2 Процентные расходы

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	181 738	100.0	188 735	99.8

1.1 по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц, всего, в т.ч.:	551	0.3	46	0.0
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	551	0.3	46	0.0
1.2 по денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц, всего, в т.ч.:	102	0.1	101	0.1
- граждан Российской Федерации	92	0.1	93	0.0
- нерезидентов	10	0.0	8	0.0
1.3 по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, всего, в т.ч.:	181 085	99.6	188 588	99.7
- граждан Российской Федерации	181 063	99.6	188 423	99.6
- нерезидентов	22	0.0	165	0.1
2. По выпущенным долговым обязательствам, всего, в т.ч.:	0	0.0	445	0.2
- по векселям	0	0.0	445	0.2
Итого:	181 738	100.0	189 180	100.0

6.3 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	на 01.01.2019				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	1 157 783	95.4	1 199 197	96.9	41 414
- юридическим лицам-резидентам	734 595	60.5	782 079	63.2	47 484
- физическим лицам-резидентам	419 888	34.6	417 118	33.7	-2 770
- физическим лицам-нерезидентам	3 300	0.3	0	0.0	-3 300
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	26 497	2.2	26 267	2.1	-230
3. По оценочным обязательствам некредитного характера	17 116	1.4	4 143	0.4	-12 973
4. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	11 980	1.0	7 517	0.6	-4 463
Итого:	1 213 376	100.0	1 237 124	100.0	23 748

	на 01.01.2018
--	---------------

	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	1 094 070	92.9	1 096 307	94.1	2 237
- юридическим лицам-резидентам	931 294	79.0	961 164	82.5	29 870
- физическим лицам-резидентам	147 926	12.6	120 293	10.3	-27 633
- физическим лицам-нерезидентам	14 850	1.3	14 850	1.3	0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	44 487	3.8	46 539	4.0	2 052
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	29	0.0	54	0.0	25
4. По оценочным обязательствам некредитного характера (по операциям предоставления (размещения) денежных средств)	34 430	2.9	17 249	1.5	-17 181
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	4 449	0.4	4 078	0.4	-371
Итого:	1 177 465	100.0	1 164 227	100.0	-13 238

6.4 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам

	на 01.01.2019					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	6 280	100.0	5 966	100.0	-314	100.0
- юридическим лицам-резидентам	1 187	18.9	1 154	19.3	-33	10.5
- физическим лицам-резидентам	5 093	81.1	4 812	80.7	-281	89.5
По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Итого:	6 280	100.0	5 966	100.0	-314	100.0

	на 01.01.2018					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	1 390	99.9	1 461	94.0	71.0	43.6
- юридическим лицам-резидентам	511	36.7	511	32.9	0.0	0.0
- физическим лицам-резидентам	879	63.2	950	61.1	71.0	43.6

По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	1	0.1	93	6.0	92.0	56.4
Итого:	1 391	100.0	1 554	100.0	163.0	100.0

6.5 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	0	0.0	1 514	8.1	-1 514	-6.1
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	13 280	30.6	16 165	86.6	-2 885	-11.6
- кредитных организаций-резидентов	2 687	6.2	1 058	5.7	1 629	6.6
- прочих резидентов	10 593	24.4	15 107	81.0	-4 514	-18.2
- прочих нерезидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. От переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, всего, в т.ч.:	17 322	39.8	422	2.3	16 900	68.1
- кредитных организаций-резидентов	0	0.0	422	2.3	-422	-1.7
- прочих резидентов	17 322	39.8	0	0.0	17 322	69.8
- прочих нерезидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	1 666	3.8	0	0.0	1 666	6.7
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	1 259	2.9	102	0.5	1 157	4.7
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	9 939	22.9	459	2.5	9 480	38.2
Итого:	43 466	100.0	18 662	100.0	24 804	100.0

	на 01.01.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	485	2.2	0	0.0	485	6.0
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	7 115	31.5	7 376	50.9	-261	-3.2
- кредитных организаций-резидентов	1 015	4.5	357	2.5	658	8.1
- прочих резидентов	5 937	26.3	7 019	48.4	-1 082	-13.4

- прочих нерезидентов	163	0.7	0	0.0	163	2.0
3. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, всего, в т.ч.:	163	0.7	4 687	32.4	-4 524	-55.8
- кредитных организаций-резидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- прочих резидентов	0	0.0	4 687	32.4	-4 687	-57.8
- прочих нерезидентов	163	0.7	0	0.0	163	2.0
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	0	0.0	502	3.5	-502	-6.2
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	1 942	8.6	569	3.9	1 373	16.9
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	12 878	57.0	1 347	9.3	11 531	142.3
Итого:	22 583	100.0	14 481	100.0	8 102	100.0

6.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.01.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	43 368	81.0	25 977	96.1	17 391	65.5
- Долларов США	24 188	45.2	17 507	64.8	6 681	25.2
- Евро	18 909	35.3	8 295	30.7	10 614	40.0
- Японских иен	271	0.5	175	0.6	96	0.4
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	10 189	19.0	1 041	3.9	9 148	34.5
- Долларов США	6 787	12.7	663	2.5	6 124	23.1
- Евро	3 402	6.4	378	1.4	3 024	11.4
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, от изменения курса иностранной валюты	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Итого:	53 557	100.0	27 018	100.0	26 539	100.0

	на 01.01.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	45 811	76.4	28 258	92.2	17 553	59.8

- Долларов США	29 471	49.2	20 008	65.2	9 463	32.2
- Евро	15 913	26.5	8 018	26.2	7 895	26.9
- Японских иен	427	0.7	232	0.8	195	0.7
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	13 743	22.9	2 384	7.8	11 359	38.7
- Долларов США	9 694	16.2	2 013	6.6	7 681	26.2
- Евро	4 049	6.7	371	1.2	3 678	12.5
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, от изменения курса иностранной валюты	435	0.7	0	0.0	435	1.5
Итого:	59 989	100.0	30 642	100.0	29 347	100.0

6.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.01.2019				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
- Долларов США	473 018	65.9	463 864	65.5	9 154
- Евро	237 362	33.1	237 513	33.5	-151
- Японских иен	7 047	1.0	7 025	1.0	22
Итого:	717 427	100.0	708 402	100.0	9 025

	на 01.01.2018				
	Доходы		Расходы		Чистый доход
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
- Долларов США	525 248	66.7	526 013	66.8	-765
- Евро	254 140	32.3	253 973	32.2	167
- Японских иен	7 595	1.0	7 598	1.0	-3
Итого:	786 983	100.0	787 584	100.0	-601

6.8 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Дивиденды от вложений в акции	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %

Финансовая деятельность	720	18.8	0	0.0
Добыча полезных ископаемых	795	20.7	1 849	37.4
Обрабатывающие производства	1 393	36.3	1 579	32.1
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	148	3.9	249	5.1
Транспортировка и хранение	78	2.0	0	0.0
Деятельность в области информации и связи	702	18.3	534	10.8
Деятельность финансовая и страховая	0	0.0	505	10.3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	0	0.0	210	4.3
Итого:	3 836	100.0	4 926	100.0

6.9 Комиссионные доходы

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
От открытия и ведения банковских счетов, всего, в т.ч.:	1 856	1.1	1 885	1.1
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	1 082	0.6	1 010	0.6
- индивидуальных предпринимателей	134	0.1	84	0.1
- физических лиц резидентов и нерезидентов	640	0.4	791	0.5
От расчетного и кассового обслуживания, всего, в т.ч.:	55 611	31.5	55 018	33.0
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	41 174	23.3	43 284	26.0
- индивидуальных предпринимателей	2 841	1.6	2 546	1.5
- физических лиц резидентов и нерезидентов	11 596	6.6	9 188	5.5
От осуществления переводов денежных средств, всего, в т.ч.:	12 763	7.2	13 599	8.2
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами резидентами и нерезидентами	6 947	3.9	8 124	4.9
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	5 816	3.3	5 475	3.3
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	105 834	59.9	95 782	57.4
По брокерским операциям и депозитарное обслуживание физических лиц резидентов и нерезидентов	160	0.1	142	0.1
От других операций, всего, в т.ч.:	315	0.2	357	0.2

- с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	226	0.2	264	0.2
- с индивидуальными предпринимателями	38	0.0	24	0.0
- физическими лицами резидентами и нерезидентами	51	0.0	69	0.1
Итого комиссионные доходы	176 539	100.0	166 783	100.0

6.10 Комиссионные расходы

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	112	0.4	103	0.3
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 156	20.8	4 131	13.1
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	22 260	75.4	26 468	84.2
Комиссионные расходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	632	2.2	438	1.4
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	186	0.6	131	0.4
Другие комиссионные расходы	183	0.6	189	0.6
Итого комиссионные расходы	29 529	100.0	31 460	100.0

6.11 Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.01.2019				
	Создание		Восстановление		Изменение резерва
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
По условным обязательствам кредитного характера	449 198	90.5	408 063	90.0	-41 135
По задолженности по комиссиям	0	0.0	0	0.0	0
По финансово-хозяйственным операциям	45 216	9.1	43 627	9.6	-1 589
По незавершенным расчетам с платежными системами	1 883	0.4	1 746	0.4	-137
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	0	0.0	0	0.0	0
Итого:	496 297	100.0	453 436	100.0	-42 861

	на 01.01.2018		
	Создание	Восстановление	Изменение

	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	резерва
По условным обязательствам кредитного характера	619 016	94.5	620 198	95.1	1 182
По задолженности по комиссиям	80	0.0	127	0.0	47
По финансово-хозяйственным операциям	34 591	5.3	30 238	4.7	-4 353
По незавершенным расчетам с платежными системами	1 063	0.2	1 054	0.2	-9
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	286	0.0	286	0.0	0
Итого:	655 036	100.0	651 903	100.0	-3 133

6.12 Прочие операционные доходы

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц резидентов и нерезидентов	732	4.3	568	2.3
Доходы от операций доверительного управления имуществом физических лиц резидентов и нерезидентов	0	0.0	187	0.8
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 161	12.5	2 453	10.0
Доходы от сдачи имущества в аренду	931	5.4	931	3.8
Неустойки (штрафы, пени) по банковским операциям и сделкам (кроме операций привлечения и предоставления денежных средств)	2	0.0	6	0.0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (расчеты с бюджетом по налогам и сборам)	13	0.1	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0.0	0	0.0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	2 940	17.0	7 586	30.8
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	4	0.0		
Прочие операционные доходы	4 770	27.6	9 971	40.5
Итого прочие операционные доходы	5 716	33.1	2 900	11.8
	17 269	100.0	24 602	100.0

6.13 Операционные расходы

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
--	---------------	---------------

	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Расходы от реализации предоставленных кредитов, всего, в т.ч.:	104 674	16.0	0	0.0
- <i>юридическим лицам - резидентам</i>	<i>104 674</i>	<i>16.0</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, и другие вознаграждения	213 378	32.7	212 086	38.1
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	53 999	8.3	53 711	9.7
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 914	0.3	1 416	0.3
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	7 289	1.1	3 644	0.7
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	59 048	9.1	58 698	10.5
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	25 406	3.9	22 116	4.0
Расходы на арендную плату	55 822	8.6	66 046	11.8
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	26 322	4.0	29 320	5.3
Расходы на служебные командировки	0	0.0	32	0.0
Расходы на охрану	17 652	2.7	17 835	3.2
Расходы на рекламу	34	0.0	183	0.0
Представительские расходы	360	0.1	417	0.1
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	58 171	8.9	47 950	8.6
Расходы на аудит	1 389	0.2	1 248	0.2
Расходы на страхование	19 089	2.9	30 955	5.6
Консультационные услуги	0	0.0	840	0.2
Расходы по обеспечению информационной безопасности	4 221	0.6	5 564	1.0
Другие организационные и управленческие расходы	3 101	0.5	3 117	0.6
Прочие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	908	0.1	481	0.1
Итого операционные расходы	652 777	100.0	555 659	100.0

6.14 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	1.1	492	1.0

Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет на отложенный налог на прибыль	507		-114	
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0		2 685	
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы на отложенный налог на прибыль	4 565	10.2	-1 022	4.3
Налог на прибыль в бюджет Московской области	0		105	
Корректировка налога на прибыль в бюджет Московской области на отложенный налог на прибыль	0	0.0	-6	0.3
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям	487	1.1	682	1.8
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	1 162	2.6	1 077	2.8
НДС	37 669	84.2	33 961	88.5
Налог на имущество	85	0.2	159	0.4
Транспортный налог	82	0.2	82	0.2
Уплаченная госпошлина	185	0.4	292	0.7
Итого:	44 742	100.0	38 393	100.0

7 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный год уменьшился на 66 278 тыс. руб. в результате понесенного Банком убытка за 2018 год в размере 66 261 тыс. руб. и уменьшения величины переоценки основных средств на 17 тыс. руб. в связи с выбытием основных средств.

В течение 2018 года были выплачены дивиденды участникам по итогам 2017 года в размере 11 000 тыс. руб.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 2018 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По итогам 2018 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составили -96 133 тыс. руб. (по итогам 2017 года -64 668 тыс. руб.).

Чистые денежные потоки от операционной деятельности за 2018 год составили -362 010 тыс. руб. (по итогам 2017 года сумма составляла -12 349 тыс. руб.).

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московская область, в связи с чем, денежные потоки осуществляются только на территории этих регионов.

Срок погашения/возврата 61,67% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

9 Информация о целях и политике управления рисками

В процессе работы Банк сталкивается с различными видами рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, в том числе связанных с финансовыми инструментами. К рискам, связанным с финансовыми инструментами, относятся:

-кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

-рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы:

-процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

-фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

-валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

-товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

В целях минимизации рисков Банком определена политика управления рисками, устанавливающая цели, задачи и принципы управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, основана на следующих принципах:

-Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение склонности к риску на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками.

-Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления

рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчётности.

-Принцип открытости, который проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам могут быть доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

-Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

-Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков, Банк исходит из принципа разумного сочетания надёжности системы управления рисками и капиталом и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

-Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками и капиталом Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

-Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты, включая документы по оценке рисков казначейской и административно-хозяйственной деятельности, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

В основе процедур управления рисками, предполагающих выявление, оценку, агрегирование, минимизацию рисков и оценку достаточности капитала, лежит система лимитов для величин управляемых показателей, определяющих уровень банковских рисков.

В качестве метода оценки рисков, связанных с финансовыми инструментами, Банк использует стандартизированный подход, основанный на нормативных требованиях Банка России.

Банк на постоянной основе анализирует концентрацию рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые Банком процедуры по управлению риском концентрации, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

При рассмотрении риска концентрации по видам экономической деятельности контрагентов - юридических лиц (включая кредитные организации), контрагентов - индивидуальных предпринимателей (далее при совместном упоминании - контрагенты), а также эмитентов (контрольных лиц) финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) (далее при совместном упоминании - эмитенты (контрольные лица)), Банк использует отраслевую классификацию, определяемую по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), путем группировки контрагентов и эмитентов (контрольных лиц) по видам экономической деятельности. Применяется группировка данных по первым двум цифрам кода вида экономической деятельности. Контрагенты, эмитенты (контрольные лица) - нерезиденты классифицируются по коду ОКВЭД, соответствующему (или приближенному по содержанию) основному виду их деятельности, указанному в учредительных документах.

В региональном разрезе сведения о требованиях Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам и требованиях (обязательствах) к эмитентам (контрольным лицам) приводятся по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц). Данные формируются путем группировки требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе их места нахождения (места жительства) (страны - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - нерезидентов, субъектов Российской Федерации - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов). Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации.

Место нахождения филиала юридического лица определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также положении о филиале, утвержденном уполномоченными органами управления юридического лица. Место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета, о его регистрации по месту жительства. Приводится код или краткое наименование страны, резидентами которой являются контрагенты, контрагенты - физические лица, эмитенты (контрольные лица), определенное в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), наименование субъекта Российской Федерации, определенное в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО). По каждой стране (группе стран) места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц) и каждому субъекту (группе субъектов) Российской Федерации приводятся данные об объеме требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) данной страны (группы стран), данного субъекта (группы субъектов) Российской Федерации. Применяется группировка данных по первым двум цифрам кода территории места нахождения контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов по ОКАТО и группировка данных по коду страны по ОКСМ для нерезидентов.

Анализируются данные о концентрации вложений в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка. По каждому виду инструмента приводятся данные об объеме требований (обязательств) Банка.

Анализируются данные о концентрации в разрезе видов источников ликвидности Банка. Выделяются следующие источники ликвидности: средства кредитных организаций; средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями; вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей; выпущенные долговые обязательства; прочие обязательства.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в

отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Банком определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по риску концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

9.1 Кредитный риск

Подверженность Банка кредитному риску может быть обусловлена многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;

- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;

- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;

- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;

- уровень квалификации персонала.

В целях управления кредитным риском применяются процедуры включающие:

порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке; установление сигнальных значений и лимитов; требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки. Применяемая Банком методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

-получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

-качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;

-установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

-создание системы быстрого и адекватного реагирования на проявление кредитного риска на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде внесены изменения в действующую систему управления кредитным риском, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию кредитного риска.

Ниже приводится информация о размере кредитного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности Банка кредитному риску, о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску и о концентрации кредитного риска.

Данные об объеме кредитного риска

Наименование показателя	Объем кредитного риска по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.	Среднее значение объема кредитного риска,
-------------------------	-----------------------------------------------------------------	-------------------------------------------

	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 822 619	2 015 048	1 918 834
Активы с пониженными коэффициентами риска	10 984	10 132	10 558
Активы с повышенными коэффициентами риска и надбавками	782 008	1 456 505	1 119 256
Кредиты на потребительские цели	-	17 266	8 633
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 540 173	2 332 633	2 936 403
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	6 155 784	5 831 584	5 993 684

Из вышеприведенной таблицы следует, что величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 выросла на 324 200 тыс. руб. или на 5.56%. Основной причиной роста величины кредитного риска стал рост кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 1 207 540 тыс. руб. Кроме того, в вышеназванной таблице приводятся средние значения показателей, составляющих совокупный объем кредитного риска, рассчитанных как среднее арифметическое между аналогичными показателями на 01.01.2018 и на 01.01.2019.

По состоянию на дату	Величина кредитного риска, тыс. руб.	Изменение величины кредитного риска на отчетную дату в сравнении с аналогичными данными предыдущего отчетного периода, тыс. руб.	Изменение величины кредитного риска на отчетную дату в сравнении с аналогичными данными предыдущего отчетного периода, %	Величина кредитного риска за анализируемый период, тыс. руб.		
				Максимальная	Минимальная	Средняя
01.01.2018	5 831 584	X	X	X	X	X
01.04.2018	5 117 058	-714 526	-12,25	5 831 584	5 117 058	5 474 321
01.07.2018	5 550 481	433 423	8,47	5 831 584	5 117 058	5 499 708
01.10.2018	5 205 678	-344 803	-6,21	5 831 584	5 117 058	5 426 200
01.01.2019	6 155 784	950 106	18,25	6 155 784	5 117 058	5 572 117

Из вышеприведенной таблицы следует, что максимальная величина кредитного риска в анализируемом периоде отмечена по состоянию на 01.01.2019, а минимальная – по состоянию на 01.04.2018.

Кроме того, в вышеназванной таблице приводятся средние значения совокупного объема кредитного риска, рассчитанные как:

-среднее арифметическое значений кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 и на 01.04.2018;

-среднее арифметическое значений кредитного риска по состоянию на 01.01.2018, на 01.04.2018 и на 01.07.2018;

-среднее арифметическое значений кредитного риска по состоянию на 01.01.2018, на 01.04.2018, на 01.07.2018 и на 01.10.2018.

-среднее арифметическое значений кредитного риска по состоянию на 01.01.2018, на 01.04.2018, на 01.07.2018, на 01.10.2018 и на 01.01.2019.

Ниже приводятся показатели, детализирующие информацию по кредитному риску:

тыс. руб.

По состоянию на дату	Наименование показателя			
	Совокупная величина крупных кредитных рисков	Совокупная величина кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров)	Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами	Совокупная величина инвестиций Банка в акции (доли) других юридических лиц
01.01.2018	2 372 603	0	2 160	0
01.02.2018	2 314 535	0	2 131	0
01.03.2018	2 290 296	0	640	0
01.04.2018	2 496 274	0	629	0
01.05.2018	2 413 204	0	684	0
01.06.2018	2 442 338	0	703	0
01.07.2018	2 404 959	0	683	0
01.08.2018	2 174 804	0	671	0
01.09.2018	2 034 484	0	5 163	0
01.10.2018	1 986 173	0	5 537	0
01.11.2018	2 056 001	-	5 250	0
01.12.2018	2 141 049	-	5 684	0
01.01.2019	1 833 729	-	6 487	0

Как видно из вышеприведенной таблицы, в течение 2018 года максимальная величина крупных кредитных рисков была отмечена по состоянию на 01.04.2018 и составила 2 496 274 тыс. руб. Максимальная совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, в течение 2018 года, была отмечена по состоянию на 01.01.2019 и составила 6 487 тыс. руб.

Данные о значении нормативов, характеризующих кредитный риск, приводятся ниже:

Наименование норматива	Фактическое значение на дату, %		Нормативное значение Банка России, %
	01.01.2019	01.01.2018	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	18.09	20.21	<=25
Максимального размера крупных кредитных рисков Н7	106.30	131.41	<=800
Совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	0.38	0.12	<=3
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	15.56	8.09	<=20

Из вышеприведенной таблицы видно, что фактические значения нормативов,

характеризующих кредитный риск, как по состоянию на 01.01.2018, так и по состоянию на 01.01.2019, соответствовали требованиям Банка России.

Применение залога рассматривается Банком в качестве средства снижения кредитного риска.

Под обеспечением по ссуде Банком понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада). На постоянной основе Банком производится мониторинг местонахождения, наличия и сохранности предмета залога. Поручители, залогодатели и гаранты - третьи лица анализируются Банком аналогично заемщикам. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается Банком как фактор, влияющий на категорию качества предоставленной ссуды. Однако в целях минимизации кредитного риска Банк использует полученное в залог обеспечение. На первоначальном этапе при формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, без учета обеспечения по ссуде. При наличии по ссуде обеспечения I и II категории качества, размер формируемого Банком резерва определяется с учетом этого обеспечения. При отсутствии по ссуде обеспечения I и II категории качества, резерв формируется Банком в размере расчетного резерва.

Таким образом, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

1) К обеспечению I категории качества Банк относит:

1.1) залог, если в качестве предмета залога выступают:

-котируемые ценные бумаги государств, имеющих кредитный рейтинг на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service");

-облигации Банка России,

-ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,

-векселя Министерства финансов Российской Федерации,

-котируемые ценные бумаги, эмитированные иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не

ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service"), а также котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России,

-собственные долговые ценные бумаги Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги Банка независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации,

-векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подпункте 1.3 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом),

-аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий),

-ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России,

-недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных акционерным обществом "ДОМ.РФ", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 180-И;

1.2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

-отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита

(вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

-срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

1.3) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны;

1.4) поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service"), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

1.5) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

1.6) компенсационный депозит Банка России - денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с положениями статьи 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у Банка по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых после совершения указанных сделок (в последующем) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

1.7) обязательства государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в

рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

1.8) договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков";

1.9) поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации.

1.10) независимые гарантии и поручительства акционерного общества "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" при соблюдении нормативов, установленных в соответствии с частями 11.4-11.5 статьи 25.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

2. К обеспечению II категории качества Банк относит:

2.1) не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому могут быть отнесены:

-залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны;

-залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны;

-залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

-залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "CCC" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный

рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service"), а также юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

-залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

-залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 1.4 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

-залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

-залог вещей при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие или отсутствие договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

-залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

2.2) гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к вексям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 2.1, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с методикой Банка;

2.3) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

2.4) поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства

2.5) поручительства акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Под суммой (стоимостью) обеспечения Банком понимается:

-для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;

-для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года N 35494. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

-для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

-для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

-для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ, - текущая

стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

-для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая Банком в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

-для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации.

Обеспечение не учитывается Банком при формировании резерва, если:

-со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;

-возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;

-в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

-финансовое положение иностранных юридических лиц, не имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "B" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтинге" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service"), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, не имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, эмитировавших (выпустивших) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;

-эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль за решениями, принимаемыми органами управления заемщика, и (или) оказывать значительное влияние на указанные решения, или лицо, за принятием (на принятием) решений органами управления которого заемщик может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние, или

лицо, за принятием (на принятие) решений органами управления которого может осуществлять контроль или оказывать значительное влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние за принятием (на принятие) решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут осуществлять контроль или оказывать значительное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России №590-П.

-предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

-финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

-по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к Положению Банка России №590-П, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;

-не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю - третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя - третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя - третьего лица на предмет залога);

-имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

Резерв определяется Банком с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

-отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь

(прямая или косвенная) третьего лица с Банком);

-имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;

-отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 6.5 Положения Банка России №590-П, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 270-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога, обеспечение в целях формирования резерва учитывается Банком следующим образом:

-в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

-в течение срока свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

-по истечении 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва (P) определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Об_i}{C_p} \right),$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

Об_i – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Ср - величина основного долга по ссуде.

Если Сумма $k_i \times Об_i \geq Ср$, то Р принимается равным нулю (0).

Ниже приводится информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

На 01 января 2019 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 742 514	0	1 047 482	168 700	0	2 958 696
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 741 344	0	1 047 482	168 700	0	2 957 526
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Оборудование	579 365	0	0	0	0	579 365
Товары в обороте	656 039	0	0	0	0	656 039
Основные средства	134 510	0	0	0	0	134 510
Поручительства и банковские гарантии	258 708	0	371 486	169 071	0	799 265
Залог ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0	0	0	0
Прочее обеспечение	68 591	0	0	0	0	68 591
Итого	3 439 728	0	1 418 968	337 770	0	5 196 466

Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

На 01 января 2018 года	Ссуды, предоставленные юридическим лицам	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		

Недвижимое имущество, в т.ч.	1 979 883	0	606 774	323 468	0	2 910 125
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 938 771	0	508 062	243 297	0	2 690 130
Транспорт	0	1 026	0	0	0	1 026
Оборудование	391 464	0	0	0	0	391 464
Товары в обороте	778 895	0	0	0	0	778 895
Основные средства	153 718	0	0	0	0	153 718
Поручительства и банковские гарантии	222 058	0	39 036	204 926	0	466 020
Залог ценных бумаг	0	0	0	14 300	0	14 300
Гарантийный депозит (вклад)	800	0	0	0	0	800
Прочее обеспечение	68 584	0	0	0	0	68 584
Итого	3 595 402	1 026	645 810	542 694	0	4 784 932

Ниже приводится сравнительная характеристика аналогичных данных по обеспечению:

Характер обеспечения	по состоянию на 01.01.2019		по состоянию на 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Недвижимое имущество	2 958 696	56.94	2 910 125	60.82
<i>в т.ч. обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	<i>2 957 526</i>	<i>56.91</i>	<i>2 690 130</i>	<i>56.22</i>
Транспорт	0	0.00	1 026	0.02
Оборудование	579 365	11.15	391 464	8.18
Товары в обороте	656 039	12.62	778 895	16.28
Основные средства	134 510	2.59	153 718	3.21
Поручительства и банковские гарантии	799 265	15.38	466 020	9.74
Залог ценных бумаг	0	0.00	14 300	0.30
Гарантийный депозит (вклад)	0	0.00	800	0.02
Прочее обеспечение	68 591	1.32	68 584	1.43
Итого	5 196 466	100.00	4 784 932	100.00

Наибольший удельный вес в совокупном объеме полученного в залог обеспечения, как по состоянию на 01.01.2019, так и по состоянию на 01.01.2018, составляет недвижимое имущество, доля которого равна 56.64% и 60.82% соответственно.

Банком на постоянной основе осуществляется оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального

суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Резервы по портфелям однородных ссуд Банк формирует в соответствии с применяемой им методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва в размере, равном нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в

портфель.

Профессиональное суждение о категории качества актива выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники. Банк обеспечивает получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами Банка.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим подпунктом (не реже одного раза в квартал (месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику).

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная Банком для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, является доступной органам управления и подразделениям внутреннего контроля Банка, аудиторам и органам банковского надзора.

**Определение категории качества ссуды с учетом
финансового положения заемщика и качества обслуживания долга**

Обслуживание долга \ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним всего, в том числе	3 540 274	2 766	4 376 423	2 944
Средства, размещенные в Банке России	1 200 000	923	1 350 000	916
Требования к центральному контрагенту	44 679	0	-	-
Категории качества	X	X	X	X
I	6 298	0	40 370	2
II	1 202 509	49	1 648 156	53
III	848 335	3	996 679	604
IV	131 000	0	62 158	0
V	107 453	1 791	279 060	1 369
Расчетный резерв на возможные потери	502 119	X	720 417	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	249 944	X	287 210	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	249 944	1 687	287 210	1 373
II	53 818	3	110 433	3
III	82 760	0	75 056	1
IV	37 818	0	12 661	0
V	75 548	1 684	89 060	1 369

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 290 330	1 079	4 089 213	1 571
-------------------------------------------------------------------------------------	-----------	-------	-----------	-------

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность						Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 455 656	261	1 284	13 516	69 557	84 618	2.4%	2.0%	3 540 274	
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 619 779	261	1 284	13 516	4 764	19 825	0.6%	0.5%	1 639 604	
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	584 900	0	0	0	64 793	64 793	1.8%	1.5%	649 693	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	
- ипотечные ссуды	520 600	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	520 600	
- иные потребительские ссуды	64 300	0	0	0	64 793	64 793	1.8%	1.5%	129 093	
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 977	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	50 977	
4. Размещение средств в Банке России	1 200 000	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	1 200 000	
Резервы на возможные потери	175 130	261	1 284	3 712	69 557	74 814	X	X	249 944	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 280 526	0	0	9 804	0	9 804	X	X	3 290 330	

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 168 963	0	264	1 106	206 090	207 460	4,7%	3,8%	4 376 423
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 871 264	0	264	1 106	168 951	170 321	3,9%	3,1%	2 041 585
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	907 329	0	0	0	37 139	37 139	0,8%	0,7%	944 468
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 500	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	25 500
- ипотечные ссуды	685 983	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	685 983
- иные потребительские ссуды	195 846	0	0	0	37 139	37 139	0,8%	0,7%	232 985
3. Размещение средств в кредитных организациях	40 370	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	40 370
4. Размещение средств в Банке России	1 350 000	0	0	0	0	0	0,0%	0,0%	1 350 000
Резервы на возможные потери	225 750	0	264	1 106	60 090	61 460	X	X	287 210
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 943 213	0	0	0	146 000	146 000	X	X	4 089 213

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации

тыс. руб.

Виды ссудной и	по состоянию на 01.01.2019	по состоянию на 01.01.2018
----------------	----------------------------	----------------------------

приравненной к ней задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 540 274	246 168	7.0%	5.8%	4 376 423	336 011	7,70%	6,20%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 639 604	42 776	1.2%	1.0%	2 041 585	167 000	3,80%	3,10%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	649 693	203 393	5.8%	4.8%	944 468	169 011	3,90%	3,10%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0%	0.0%	25 500	0	0,00%	0,00%
- ипотечные ссуды	520 600	96 600	2.7%	2.3%	685 983	0	0,00%	0,00%
- иные потребительские ссуды	129 093	106 793	3.0%	2.5%	232 985	169 011	3,90%	3,10%
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 977	0	0.0%	0.0%	40 370	0	0,00%	0,00%
4. Размещение средств в Банке России	1 200 000	0	0.0%	0.0%	1 350 000	0	0,00%	0,00%
Резервы на возможные потери	249 944	106 513	X	X	287 210	70 719	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 290 330	139 655	X	X	4 089 213	265 292	X	X

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

В нижеприведенных таблицах представлена информация о различных видах концентрации кредитного риска.

Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в географическом и отраслевом разрезах по состоянию на 01.01.2019

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО (ОКСМ)	Наименование географической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	44 679	1.26	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	50 977	1.76
50	Новосибирская обл.	6 298	0.18	-	-	-	-
Итого		50 977	1.44	Итого		50 977	1.76
Банк России							
45	г. Москва	1 200 000	33.89	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 200 000	41.51
Итого		1 200 000	33.89	Итого		1 200 000	41.51
Юридические лица							
08	Хабаровский край	336	0.01	19	Производство кокса и нефтепродуктов	312 000	10.79
11	Архангельская обл.	843	0.02	20	Производство химических веществ и химических продуктов	229 900	7.95
12	Астраханская обл.	76	0.00	41	Строительство зданий	45 335	1.57
18	Волгоградская обл.	382 000	10.79	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	567 900	19.65
19	Вологодская область	732	0.02	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	294 894	10.20
25	Иркутская обл.	259	0.01	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	259	0.01
35	Республика Крым	186	0.01	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	185 000	6.40
40	г. Санкт-Петербург	230 501	6.51	68	Операции с недвижимым имуществом	1 951	0.07
45	г. Москва	1 020 498	28.83	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	732	0.03
65	Свердловская обл.	580	0.02	72	Научные исследования и разработки	76	0.00
70	Тульская обл.	2 571	0.07	81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	873	0.03
92	Республика Татарстан	128	0.00	82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	464	0.02
94	Удмуртская республика	674	0.02	-	-	-	-
Итого		1 639 384	46.31	Итого		1 639 384	56.72
Индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	160	0.01	43	Работы строительные специализированные	160	0.01
70	Тульская обл.	60	0.00	25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	60	0.00
Итого		220	0.01	Итого		220	0.01
Физические лица							
45	г. Москва	370 882	10.48	-	-	-	-
46	Московская обл.	267 811	7.56	-	-	-	-
376	Государство Израиль	11 000	0.31	-	-	-	-
Итого		649 693	18.35	Итого		649 693	-
ВСЕГО		3 540 274	100.00	ВСЕГО		3 540 274	100.00
Всего резерв				249 944			
Чистая ссудная задолженность				3 290 330			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2019 представлена юридическими лицами – 46.31% от общей суммы. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально

относящимся к городу Москва, что составляет 74.46% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 35.34% от общей суммы ссудной задолженности.

Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в географическом и отраслевом разрезах по состоянию на 01.01.2018

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО	Наименование географической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	37 940	0.87	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	40 370	1.18
50	Новосибирская обл.	2 430	0.06	-	-	-	-
Итого		40 370	0.92	Итого		40 370	1.18
Банк России							
45	г. Москва	1 350 000	30.85	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 350 000	39.34
Итого		1 350 000	30.85	Итого		1 350 000	39.34
Юридические лица							
08	Хабаровский край	336	0.01	19	Производство кокса и нефтепродуктов	350 000	10.20
18	Волгоградская обл.	591 000	13.50	20	Производство химических веществ и химических продуктов	240 000	6.99
19	Вологодская обл.	240 000	5.48	38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	57 600	1.68
45	г. Москва	1 207 550	27.59	41	Строительство зданий	102 306	2.98
70	Тульская обл.	2 571	0.06	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	698 191	20.34
92	Республика Татарстан	129	0.00	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	304 538	8.87
-	-	-	-	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	120 000	3.50
-	-	-	-	68	Операции с недвижимым имуществом	168 951	4.92
Итого		2 041 586	46.65	Итого		2 041 586	59.49
Физические лица							
03	Краснодарский край	55 872	1.28	-	-	-	-
40	г. Санкт-Петербург	24 000	0.55	-	-	-	-
45	г. Москва	842 396	19.25	-	-	-	-
46	Московская обл.	22 178	0.51	-	-	-	-
70	Тульская обл.	21	0.00	-	-	-	-
Итого		944 467	21.58	Итого		944 467	-
ВСЕГО		4 376 423	100.00	ВСЕГО		4 376 423	100.00
Всего резерв				287 210			
Чистая ссудная задолженность				4 089 213			

Из таблицы видно, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2018 представлена юридическими лицами – некредитными

организациями и составляет 46.65% от общей суммы. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 78.55% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 31.77% от общей суммы ссудной задолженности.

Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019

Наименование статьи	Валюта								ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)		Японская Йена (372)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 443 373	97.26	69 383	1.96	27 518	0.78	0	0.00	3 540 274	100
Итого резервы				249 944						
Чистая ссудная задолженность				3 290 330						

Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018

Наименование статьи	Валюта								ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)		Японская Йена (372)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ										
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 181 612	95.55	172 438	3.94	22 373	0.51	0	0.00	4 376 423	100.00
Итого резервы				287 210						
Чистая ссудная задолженность				4 089 213						

Из вышеприведенных таблиц, содержащих данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что как по состоянию на 01.01.2019, так и на 01.01.2018, более 95% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 5% ее совокупного объема.

Данные по крупнейшим концентрациям условных обязательств кредитного

характера в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Наименование географической зоны	ОКАТО	Объем условных обязательств кредитного характера, тыс. руб.	Доля в общем объеме условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим географическим зонам, %
1	Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	45	856 140	48.05
2	Город Санкт-Петербург город федерального значения	40	369 307	20.73
3	Московская область	46	307 746	17.27
4	Ростовская область	60	129 610	7.27
5	Республика Крым	35	119 013	6.68
Итого условные обязательства кредитного характера по 5 крупнейшим географическим зонам			1 781 816	100.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2019 наибольший объем условных обязательств кредитного характера приходится на контрагентов Банка, территориально относящихся к городу Москва, что составляет 48.05% от общей суммы условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим концентрациям.

Данные по крупнейшим концентрациям условных обязательств кредитного характера в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Наименование географической зоны	ОКАТО	Объем условных обязательств кредитного характера, тыс. руб.	Доля в общем объеме условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим географическим зонам, %
1	Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	45	639 162	44.66
2	Город Санкт-Петербург город федерального значения	40	447 687	31.28
3	Московская область	46	204 139	14.26
4	Свердловская область	65	75 467	5.27
5	Краснодарский край	03	64 680	4.52
Итого условные обязательства кредитного характера по 5 крупнейшим географическим зонам			1 431 135	100.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2018 наибольший объем условных обязательств кредитного характера приходится на контрагентов Банка, территориально относящихся к городу Москва, что составляет 44.66% от общей суммы условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим концентрациям.

Данные по крупнейшим концентрациям условных обязательств кредитного характера в разрезе видов деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Наименование вида деятельности	ОКВЭД	Объем условных обязательств кредитного характера, тыс. руб.	Доля в общем объеме условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим видам деятельности, %
1	Строительство зданий	41	853 071	35.32
2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными	46	666 938	27.61
3	Работы строительные специализированные	43	406 147	16.81
4	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	274 931	11.38

5	Строительство инженерных сооружений	42	214 441	8.88
Итого условные обязательства кредитного характера по 5 крупнейшим видам деятельности			2 415 528	100.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2019 наибольший объем условных обязательств кредитного характера отмечен по виду деятельности «строительство зданий», что составляет 35.32% от общей суммы условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим концентрациям.

Данные по крупнейшим концентрациям условных обязательств кредитного характера в разрезе видов деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2018

№ п/п	Наименование вида деятельности	ОКВЭД	Объем условных обязательств кредитного характера, тыс. руб.	Доля в общем объеме условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим видам деятельности (%)
1	Строительство зданий	41	680 074	42.04
2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными	46	358 407	22.15
3	Работы строительные специализированные	43	260 684	16.11
4	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	187 511	11.59
5	Строительство инженерных сооружений	42	131 148	8.11
Итого условные обязательства кредитного характера по 5 крупнейшим видам деятельности			1 617 824	100.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2018 наибольший объем условных обязательств кредитного характера отмечен по виду деятельности «строительство зданий», что составляет 42.04% от общей суммы условных обязательств кредитного характера по 5 крупнейшим концентрациям.

9.2 Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску может быть обусловлена различными причинами, к которым относятся:

-злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

-ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе, по срокам и в количественном выражении;

-изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, и производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

-изменения курсов иностранных валют;

-изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и

обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой

-изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

-для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;

-для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;

-применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки;

-нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях управления рыночным риском применяются процедуры, включающие установление сигнальных значений и лимитов и методологию оценки рыночного риска. Применяемая Банком методология оценки рыночного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ рыночный риск. Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяет характер и виды осуществляемых Банком операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа в связи с началом осуществления новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), проводимого работниками, обладающими необходимой квалификацией.

Основные цели управления рыночным риском: недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдение требований Центрального Банка по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами. Основными задачами управления рыночным риском являются: организация контроля за диверсификацией торговых портфелей; поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

В целях минимизации рыночного риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков,

определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде внесены изменения в действующую систему управления рыночным риском, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию рыночного риска.

Ниже приводится информация о размере рыночного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности Банка рыночному риску и о концентрации рыночного риска:

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.01.2019		Значение на 01.01.2018	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	5 599	0.32	2 515	0.14
1.1	Общий процентный риск	2 014	0.12	1 396	0.08
1.2	Специальный процентный риск	3 585	0.21	1 119	0.06
2	Фондовый риск, в т.ч.:	6 426	0.37	9 877	0.55
2.1	Общий фондовый риск	2 920	0.17	3 362	0.19
2.2	Специальный фондовый риск	3 506	0.20	6 515	0.36
3	Валютный риск	4 239	0.25	0	0.00
4	Рыночный риск итого	203 298	11.78	154 904	8.58

Из данных, указанных в вышеприведенной таблице, следует, что за 2018 год рыночный риск вырос на 48 394 тыс. руб. или на 31.24%. Основной причиной роста объема рыночного риска стал рост валютного риска на 4 239 тыс. руб.

Ниже приводится информация по анализу чувствительности Банка по рыночному риску. При анализе влияния фондового риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения фондового риска:

-изменение (рост, снижение) фондового риска на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) фондового риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Размер собственных средств (Капитала), тыс. руб.	1 725 106		1 805 552	
Рост фондового риска на 3%	193	0.01	296	0.02
Снижение фондового риска на 3%	-193	-0.01	-296	-0.02
Рост фондового риска на 6%	386	0.02	593	0.03
Снижение фондового риска на 6%	-386	-0.02	-593	-0.03

Из таблицы видно, что влияние изменения фондового риска невелико.

При анализе влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения процентного риска:

-изменение (рост, снижение) процентного риска на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) процентного риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Размер собственных средств (Капитала), тыс. руб.	1 725 106		1 805 552	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост процентного риска на 3%	168	0.01	75	0.00
Снижение процентного риска на 3%	-168	-0.01	-75	0.00
Рост процентного риска на 6%	336	0.02	151	0.01
Снижение процентного риска на 6%	-336	-0.02	-151	-0.01

Из таблицы видно, что влияние изменения процентного риска невелико.

В таблице представлена структура, объемы открытых валютных позиций (ОВП)

Банка:

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП в процентах от Капитала, %	
	01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Йена	0	217	0.00	0.01
Доллар США	52 984	21 016	3.07	1.16
Евро	-722	-360	0.04	0.02
Сумма ОВП	52 984	21 233	3.07	1.18

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения курса иностранных валют по отношению к Рублю РФ:

-изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 600 базисных пунктов (6%).

В таблицах показано влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Размер собственных средств (Капитала), тыс. руб.	1 725 106		1 805 552	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 3%	1 590	0.09	630	0.03
Снижение доллара США на 3%	-1 590	-0.09	-630	-0.03
Рост Евро на 3%	-22	0.00	-11	0.00
Снижение Евро на 3%	22	0.00	11	0.00
Рост прочих валют на 3%	0	0.00	7	0.00
Снижение прочих валют на 3%	0	0.00	-7	0.00

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Размер собственных средств (Капитала), тыс. руб.	1 725 106		1 805 552	

	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 6%	3 179	0.18	1261	0.07
Снижение доллара США на 6%	-3 179	-0.18	-1261	-0.07
Рост Евро на 6%	-43	0.00	-22	0.00
Снижение Евро на 6%	43	0.00	22	0.00
Рост прочих валют на 6%	0	0.00	13	0.00
Снижение прочих валют на 6%	0	0.00	-13	0.00

Банком при подготовке анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержен Банк, использовались методы и допущения, показывающие влияние изменения соответствующей переменной риска на финансовый результат и собственный капитал Банка. Использованные изменения являлись обоснованно возможными на отчетную дату.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, не происходило.

В нижеприведенной таблице представлена информация о концентрации рыночного риска.

Наименование	Вложения на 01.01.2019, тыс. руб.	Вложения на 01.01.2018, тыс. руб.
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации федерального займа, выпуск N 26216	104 004	102 149
Облигации федерального займа, выпуск N 26207	34 361	0
Облигации федерального займа, выпуск N 25083	8 790	0
Итого по ОФЗ	147 155	102 149
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО Сбербанк России (АП)	29 875	0
ПАО "Северсталь" (АО)	18 846	9 825
ПАО "МТС" (АО)	0	6 905
ПАО "ФСК ЕЭС" (АО)	0	2 435
ПАО "АНК Башнефть" (АО)	0	7 965
ПАО Юнипро (АО)	0	3 197.5
ПАО АК "АЛРОСА" (АО)	0	750
ПАО "Московская биржа" (АО)	0	546
ПАО "АЛРОСА-Нюрба" (АО)	0	1 460
ОАО "Сургутнефтегаз" (АП)	0	33 600
ПАО "Энел Россия" (АО)	0	874
Итого по долевым ценным бумагам	48 721	67 558
Итого активы, предназначенные для торговли	195 876	169 707

Из вышеприведенной таблицы следует, что рост общего объема финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 составил 26 169 тыс. руб. (15.42%). Рост произошел

за счет увеличения на 45 006 тыс. руб. (на 44.06%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ).

9.3 Риск ликвидности

Подверженность Банка риску ликвидности может быть обусловлена такими основными причинами как:

- непредвиденный отток источников ликвидности;
- несбалансированность объема, структуры и сроков активных и пассивных операций;
- отсутствие возможности быстрой мобилизации средств из разных источников.

Также на уровень ликвидности Банка воздействуют следующие факторы:

- сезонные (связанные с сезонными видами производства);
- циклические (отражающие колебания деловой активности);
- форс-мажорные обстоятельства непреодолимой силы.

В целях управления риском ликвидности Банком применяются процедуры, включающие: установление сигнальных значений и лимитов; методологию оценки риска ликвидности. Применяемая Банком методология оценки риска ликвидности охватывает все виды операций Банка.

Основная цель управления риском ликвидности – поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку: обеспечивать своевременное выполнение обязательств; удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы; поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Цель управления риском ликвидности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска ликвидности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска ликвидности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на проявление риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска

на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде внесены изменения в действующую систему управления риском ликвидности, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов к оценке и стресс-тестированию риска ликвидности.

Ниже приводится информация о размере риска ликвидности, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущей отчетной датой степени подверженности Банка риску ликвидности и о концентрации риска ликвидности.

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих уровень риска ликвидности на начало каждого месяца в течение 2018 года.

Наименование норматива ликвидности	Дата	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России
Норматив мгновенной ликвидности Н2	01.01.2018	93.637	≥ 15%
	01.02.2018	82.227	
	01.03.2018	76.835	
	01.04.2018	66.032	
	01.05.2018	62.227	
	01.06.2018	64.673	
	01.07.2018	73.098	
	01.08.2018	82.106	
	01.09.2018	72.974	
	01.10.2018	74.202	
	01.11.2018	83.748	
	01.12.2018	65.236	
	01.01.2019	95.677	
Норматив текущей ликвидности Н3	01.01.2018	142.782	≥ 50%
	01.02.2018	158.983	
	01.03.2018	164.592	
	01.04.2018	150.528	
	01.05.2018	168.456	
	01.06.2018	149.052	
	01.07.2018	154.867	
	01.08.2018	182.927	
	01.09.2018	182.275	
	01.10.2018	159.615	
	01.11.2018	130.218	
	01.12.2018	120.493	
	01.01.2019	123.489	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	01.01.2018	16.189	≤ 120%
	01.02.2018	0.015	

01.03.2018	1.666
01.04.2018	1.186
01.05.2018	10.621
01.06.2018	6.122
01.07.2018	16.684
01.08.2018	10.34
01.09.2018	0.764
01.10.2018	0.533
01.11.2018	4.089
01.12.2018	0.445
01.01.2019	0.41

Из таблицы видно, что значения норматива мгновенной ликвидности, норматива текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности находятся в рамках установленных Банком России нормативных значений. Приближения к установленным нормативным значениям не наблюдалось.

Ниже приводится информация о сроках до погашения по наиболее легко реализуемым финансовым активам.

Наименование финансового актива	По состоянию на дату					
	01.01.2019			01.01.2018		
	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 26216	134	104 004	6.03	500	102 149	5.68
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 26207	2 955	34 361	1.99	-	0	0.00
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 25083	1 079	8 790	0.51	-	0	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2019, облигации федерального займа (ОФЗ) выпусков № 26216, 26207 и 25083 являются финансовыми активами со сроками до погашения 134, 2955 и 1079 дней соответственно. Также из таблицы следует, что отношение объема ОФЗ к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 выросло на 2.85 п.п. в сравнении с аналогичным показателем, рассчитанным по состоянию на 01.01.2018.

Ниже приводится анализ сроков, оставшихся до погашения активов и финансовых обязательств Банка, включая выпущенные банковские гарантии:

Наименование показателя	на дату	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
АКТИВЫ											

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего:	01.01.2018	962 762	962 762	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770	962 770
	01.01.2019	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678	524 678
<i>Изменения значения в %%</i>		-45.50	-45.50	-45.50	-45.50	-45.50	-45.50	-45.50	-45.50	-45.50	-45.50
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	01.01.2018	168 313	168 313	168 313	168 313	168 313	168 313	171 696	171 696	175 079	180 355
	01.01.2019	192 333	192 333	192 333	192 333	192 333	193 715	199 383	200 765	201 079	223 680
<i>Изменения значения в %%</i>		14.27	14.27	14.27	14.27	14.27	15.09	16.13	16.93	14.85	24.02
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	01.01.2018	40 370	40 370	1 394 041	1 400 079	1 406 461	1 612 115	2 313 905	2 783 193	3 033 159	3 033 439
	01.01.2019	50 977	50 977	751 900	1 261 522	1 281 719	1 867 502	2 053 490	2 165 367	2 443 149	2 443 215
<i>Изменения значения в %%</i>		26.27	26.27	-46.06	-9.90	-8.87	15.84	-11.25	-22.20	-19.45	-19.46
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Изменения значения в %%</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Изменения значения в %%</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы:	01.01.2018	20 461	20 461	62 226	63 112	63 093	66 564	66 929	67 786	68 253	68 253
	01.01.2019	22 023	22 023	27 671	28 107	28 107	30 554	30 646	31 479	31 491	31 491
<i>Изменения значения в %%</i>		7.63	7.63	-55.53	-55.46	-55.45	-54.10	-54.21	-53.56	-53.86	-53.86
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	01.01.2018	1 191 906	1 191 906	2 587 350	2 594 274	2 600 637	2 809 762	3 515 300	3 985 445	4 239 261	4 244 817
	01.01.2019	790 011	790 011	1 496 582	2 006 640	2 026 837	2 616 449	2 808 197	2 922 289	3 200 397	3 223 064
<i>Изменения значения в %%</i>		-33.72	-33.72	-42.16	-22.65	-22.06	-6.88	-20.12	-26.68	-24.51	-24.07
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Изменения значения в %%</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов:	01.01.2018	1 225 178	1 240 422	1 251 952	1 311 316	1 358 025	1 664 526	2 061 227	2 355 400	3 634 744	3 651 841
	01.01.2019	1 031 786	1 051 795	1 080 375	1 300 099	1 469 205	1 752 661	1 986 041	2 061 833	2 418 508	2 432 417
<i>Изменения значения в %%</i>		-15.78	-15.21	-13.70	-0.86	8.19	5.29	-3.65	-12.46	-33.46	-33.39
10. Выпущенные долговые обязательства:	01.01.2018	0	0	0	0	0	0	14 300	14 300	14 300	14 300
	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Изменения значения в %%</i>		-	-	-	-	-	-	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00
11. Прочие обязательства:	01.01.2018	20 883	21 123	26 885	30 282	34 285	40 326	40 547	40 847	41 524	44 483
	01.01.2019	26 952	27 201	29 080	35 297	40 869	41 449	41 613	41 856	42 300	42 323
<i>Изменения значения в %%</i>		29.06	28.77	8.16	16.56	19.20	2.78	2.63	2.47	1.87	-4.86
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	01.01.2018	1 246 061	1 261 545	1 278 837	1 341 598	1 392 310	1 704 852	2 116 074	2 410 547	3 690 568	3 710 624
	01.01.2019	1 058 738	1 078 996	1 109 455	1 335 396	1 510 074	1 794 110	2 027 654	2 103 689	2 460 808	2 474 740
<i>Изменения значения в %%</i>		-15.03	-14.47	-13.25	-0.46	8.46	5.24	-4.18	-12.73	-33.32	-33.31
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией:	01.01.2018	428	428	3 917	35 127	146 681	1 352 893	1 557 824	1 685 526	1 856 761	2 435 897
	01.01.2019	18 957	22 601	25 291	53 002	168 671	1 829 461	2 032 380	2 236 111	2 473 133	3 640 029
<i>Изменения значения в %%</i>		4329.21	5180.61	545.67	50.89	14.99	35.23	30.46	32.67	33.20	49.43
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	01.01.2018	-54 583	-70 067	1 304 596	1 217 549	1 061 646	-247 983	-158 598	-110 628	-1 308 068	-1 901 704
	01.01.2019	-287 684	-311 586	361 836	618 242	348 092	-1 007 122	-1 251 837	-1 417 511	-1 733 544	-2 891 705

15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку 12)×100 %	01.01.2018	-4.4	-5.6	102	90.8	76.3	-14.5	-7.5	-4.6	-35.4	-51.3
	01.01.2019	-27.2	-28.9	32.6	46.3	23.1	-56.1	-61.7	-67.4	-70.4	-116.8

В разделе «Активы» (строки 1-6 таблицы), представлены ликвидные активы к которым отнесены активы I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Активы и обязательства отражены с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) отражены в графах, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам скорректирована на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводится описание методов управления риском ликвидности и состояния ликвидности.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния риска ликвидности. В целях анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания Банка России «Об оценке экономического положения банков»;
- количественная оценка риска потери ликвидности.

Банком определены показатели, на которые установлены лимиты и сигнальные значения, позволяющие ограничивать риск ликвидности. Рассмотрение и переутверждение вышеназванных лимитов и сигнальных значений производится Банком не реже одного раза в квартал.

Проводимый в течение 2018 года мониторинг показателей, характеризующих риск ликвидности, не выявил достижения вышеназванными показателями сигнальных значений и нарушения установленных лимитов.

Кроме того, принятыми в Банке Процедурами управления риском ликвидности

установлены критерии оценки уровня риска ликвидности, в состав которых входит оценка тенденции изменения значений показателей ликвидности. Тенденции ухудшения, то есть устойчивые (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, отсутствуют.

Вышеназванными Процедурами управления риском ликвидности определено четыре возможных уровня оценки риска ликвидности, а именно: низкий, средний, высокий и критический.

По результатам проведенной в соответствии с внутренними Процедурами управления риском ликвидности оценки уровня риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019, степень подверженности риску ликвидности классифицирована как «низкая», что является наилучшей из возможных установленных оценок.

Информация о результатах проведенного мониторинга и оценки уровня риска ликвидности включается в отчет, содержащий информацию о риске ликвидности, который регулярно предоставляется органам управления Банка. Отчет о риске ликвидности предоставляется:

- Совету Директоров - ежеквартально,
- исполнительным органам - ежемесячно.

Также предусмотрено представление отчетов руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, в следующем порядке:

- отчеты о риске ликвидности в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов - ежедневно;
- отчеты о риске ликвидности в части информации об агрегированном объеме риска, принятого Банком, - не реже одного раза в месяц.

В Банке предусмотрено, что информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Кроме того, Банк регулярно (на ежеквартальной основе) проводит стресс-тестирование риска Ликвидности. Стресс-тестирование позволяет оценить степень подверженности риску ликвидности в случае наступления маловероятных, но возможных событий, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка. По факту проведения стресс-тестирования формируется отчет о его результатах, который предоставляется Совету Директоров и исполнительным органам Банка на ежеквартальной основе.

Стресс-тестирование проводится по двум основным негативным сценариям:

1 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 10%;

2 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 30%.

Оценка стрессовой устойчивости Банка к негативным изменениям показателей риска ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (группе показателей оценки ликвидности).

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 говорят о достаточно высокой стрессовой устойчивости к ухудшению показателей ликвидности.

Банк работает на российском рынке как универсальное кредитное учреждение. В качестве концепции развития Банка выбрана модель универсального коммерческого банка. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов населения. Универсальный статус Банка позволяет обеспечить комплексность обслуживания клиентов и снизить риски за счет диверсификации услуг. Банк работает с физическими лицами, принимая от них во вклады денежные средства в рублях и в иностранной валюте, обслуживая расчеты Клиентов с использованием пластиковых карт систем Visa International, MasterCard и МИР. У Банка значительная клиентская база юридических лиц, в результате в Банке сформировался достаточно объемный, а главное весьма стабильный пул остатков на их расчетных счетах.

Учитывая вышеперечисленное, Банк имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Банком с целью поддержания ликвидности размещен депозит в Банке России. Информация об объеме депозита и его динамике, а так же начисленных процентах, приводится ниже.

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на дату			
	01.01.2019		01.01.2018	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
Средства, размещенные в Банке России	1 200 000	923	1 350 000	916

Из вышеприведенной таблицы следует, что объем размещенного в Банке России депозита по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 снизился на 150 000 тыс. руб.

Сопоставление средств, размещенных в Банке России, с общим объемом обязательств Банка приводится ниже.

По состоянию на дату			
01.01.2019		01.01.2018	
Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России к общему объему обязательств, %	Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России к общему объему обязательств, %
2 521 420	47.59	3 628 601	37.20

Из вышеприведенных таблиц следует, что, несмотря на снижение общего объема средств, размещенных в Банке России, отмеченное по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018, произошел рост соотношения средств, размещенных в Банке России к общему объему обязательств, составивший 10.39 п.п.

Банком в целях поддержания ликвидности предусмотрен перечень разнообразных источников финансирования, а именно:

- увеличение уставного капитала Банка;
- предоставление участниками безвозмездной помощи;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, например депозитов, в т.ч. принадлежащих учредителям, служащим Банка и клиентам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) операций по кредитованию;
- реструктуризация активов, в том числе продажа их части;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов в том числе управленческих;
- ограничение или прекращение активных операций на определенный срок;
- установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов);
- при наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов;
- привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;
- привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;

- продажа портфеля государственных ценных бумаг;
- проведение операций "РЕПО" по принадлежащим Банку ценным бумагам;
- продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".

Ниже приводится информация об объеме и динамике легко реализуемых финансовых активах Банка, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Наименование показателя	Объем легко реализуемых финансовых активов, тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 155	102 149
Акции в торговом портфеле	48 721	67 558
Итого	195 876	169 707

Из вышеприведенной таблицы следует, что рост общего объема легко реализуемых финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 составил 15.42%. Рост произошел за счет увеличения на 45 006 тыс. руб. (на 44.06%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ).

Ниже приводится информация о концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

Данные о риске концентрации в разрезе видов вложений

Вид инструмента	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Объем требований, тыс. руб.	Отношение к Капиталу (%)	Объем требований, тыс. руб.	Отношение к Капиталу (%)
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	147 155	8.53	102 149	5.66
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	18 846	1.09	25 993	1.44
Акции прочих резидентов (привилегированные)	0	0.00	41 565	2.30
Акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные)	29 875	1.73	0	0.00
ИТОГО:	195 876	11.35	169 707	9.40

Из вышеприведенной таблицы следует, что процентное отношение общего объема акций и облигаций к собственным средствам (капиталу) Банка на 01.01.2019 выросло по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2018 на 1.95 п.п.

Данные о риске концентрации в разрезе видов производственных финансовых инструментов

По состоянию на дату	Вид инструмента	ПФИ (тыс. руб.)			
		На покупку базисного актива	Отношение к Капиталу, %	На продажу базисного актива	Отношение к Капиталу, %
01.01.2018	фьючерсы	52 135	2.89	52 257	2.89
01.01.2019	фьючерсы	77 569	4.50	24 948	1.45

Из вышеприведенной таблицы видно, что отношение объема фьючерсов на покупку базисного актива к капиталу Банка на 01.01.2019 составило 4.50%, а отношение

объема фьючерсов на продажу базисного актива к капиталу Банка на 01.01.2019 составило 1.45%.

Данные об источниках ликвидности

Номер п/п	Наименование вида источника ликвидности	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
		Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к Капиталу	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к Капиталу
1	Средства кредитных организаций	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	593 617	24.66	34.41	884 951	24.81	49.01
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 796 292	74.63	104.13	2 648 919	74.27	146.71
4	Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	0.00	14 300	0.40	0.79
5	Прочие обязательства	17086	0.71	0.99	18 608	0.52	1.03
	ИТОГО:	2 406 995	100.00	139.53	3 566 778	100.00	197.55

Из вышеприведенной таблицы следует, что общий объем источников ликвидности по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 снизился на 32.52%. Основной причиной снижения стало снижение на 852 627 тыс. руб. (на 32.19%) объема вкладов (средств) физических лиц, в том числе ИП.

Банком предусмотрены процедуры внутреннего контроля и план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. Так, например:

- Служба внутреннего контроля (СВК) информирует руководство Банка о выявлении нарушений по управлению ликвидностью, которые могут привести к реализации регуляторного риска;

- Служба внутреннего аудита (СВА) доводит информацию обо всех выявленных случаях нарушений по управлению риском ликвидности до членов Совета Директоров и Правления Банка для принятия соответствующих мер;

- Правление Банка обеспечивает регулярное информирование Совета Директоров Банка о состоянии ликвидности;

- При необходимости, Председатель Правления Банка обеспечивает личные пояснения членам Совета Директоров;

- Совет Директоров, Правление и Председатель Правления, в рамках своей компетенции, рассматривают регулярно предоставляемую информацию и отчетность по риску ликвидности в рамках ВПОДК и используют содержащуюся в ней информацию в ходе принятия управленческих и стратегических решений.

На случай непредвиденного ухудшения ситуации на финансовых рынках и на случай чрезвычайных ситуаций в Банке может быть реализован план по поддержанию ликвидности в критической ситуации, в котором изложены мероприятия по

восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий и в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

У Банка по состоянию на 01.01.2019 как и на 01.01.2018 отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность: их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

9.4 Операционный риск

Банком, наряду с вышеописанными кредитным и рыночным рисками, а так же риском ликвидности, приводится информация об уровне значимого операционного риска, то есть риска возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Применяемые Банком процедуры по управлению операционным риском включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя		Удельный вес от Капитала, %
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%	
Операционный риск	101 966	110 156	-8 190	-7,43	5,91

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 снизилась на 8 190 тыс. руб. или на 7.43%.

10 Информация об управлении капиталом Банка

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на необходимом уровне.

Политика Банка предполагает, что Банк при управлении капиталом исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. Банк предусматривает резерв по капиталу для покрытия иных рисков. Банк также

учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

В Банке предусмотрены процедуры управления капиталом. При управлении капиталом Банк применяет стандартизированный подход. В качестве показателей, характеризующих достаточность капитала, используются такие количественные показатели, как показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией Банка России N 180-И. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В отчетном периоде внесены изменения в политику Банка по управлению капиталом, выразившиеся в ужесточении применяемых Банком подходов.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

Контроль за соответствием значений нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России нормативным значениям, проводится на постоянной основе.

В нижеприведенной таблице указаны данные о величинах капитала Банка в период с 01.01.2018 по 01.01.2019 и данные о соответствии значений нормативов достаточности капитала Банка установленным нормативным значениям Банка России.

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Величина собственных средств (капитала) Банка КАР0 тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 %% >=8%	Величина базового капитала Банка КАР1 тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 %% >=4.5%	Величина основного капитала Банка КАР2 тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 %% >=6%	Норматив финансового рычага Н1.4 %% >=3%
01.01.2018	1 805 552	24.521	1 797 971	24.417	1 797 971	24.417	-
01.02.2018	1 710 279	27.344	1 699 327	27.168	1 699 327	27.168	24.262
01.03.3018	1 712 855	27.532	1 701 667	27.353	1 701 667	27.353	24.237
01.04.2018	1 681 561	25.233	1 670 373	25.065	1 670 373	25.065	23.04
01.05.2018	1 618 050	23.841	1 618 029	23.841	1 618 029	23.841	22.158
01.06.2018	1 556 940	23.248	1 556 919	23.248	1 556 919	23.248	20.958
01.07.2018	1 609 827	23.402	1 609 806	23.402	1 609 806	23.402	20.722
01.08.2018	1 693 779	25.076	1 693 758	25.076	1 693 758	25.076	21.320
01.09.2018	1 583 978	23.740	1 583 957	23.740	1 583 957	23.740	20.290

01.10.2018	1 526 009	22.793	1 525 988	22.793	1 525 988	22.793	20.211
01.11.2018	1 562 215	22.065	1 562 194	22.065	1 562 194	22.065	19.618
01.12.2018	1 589 926	21.664	1 589 909	21.663	1 589 909	21.663	20.781
01.01.2019	1 725 106	22.599	1 725 102	22.599	1 725 102	22.599	22.121
Изменение значения капитала на 01.01.2019 в сравнении с данными на 01.01.2018							
тыс. руб.	-80 446		-72 869		-72 869		
%%	-4.46		-4.05		-4.05		

Из таблицы видно, что изменение величины капитала, произошедшее на 01.01.2019, в сравнении с его величиной по состоянию на 01.01.2018, не превысило 5 процентов.

Банком в течение 2018 года на постоянной основе проводился мониторинг нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Нормативы достаточности капитала Банка не выходили за рамки установленных Банком России нормативных значений.

Информация об источниках капитала Банка

Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) включаемая в расчет капитала, тыс. руб., по состоянию на дату		Изменение значения, %
	01.01.2018	01.01.2018	
Источники базового капитала			
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	940 000	940 000	0.00
долями	940 000	940 000	0.00
Нераспределенная прибыль (убыток):	762 048	830 616	-8.26
прошлых лет	830 800	830 616	0.02
отчетного года	-68 752	0	-
Резервный фонд	47 000	47 000	0.00
Итого	1 749 048	1 817 616	-3.77
Источники добавочного капитала			
Источники добавочного капитала	0	0	-
Итого	0	0	-
Источники дополнительного капитала			
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4	21	-80.95
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	7 560	-100.00
Итого	4	7 581	-99.95

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2018 источники базового капитала уменьшились на 3.77% за счет имевшего место убытка отчетного года, входящего в источники базового капитала. Источники добавочного капитала Банка остались без изменений, а источники дополнительного капитала снизились на 99.95% за счет отсутствия в структуре капитала по состоянию на 01.01.2019 показателя «Прибыль, не подтвержденная аудиторской

организацией».

Надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, %	
	01.01.2019	01.01.2018
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.375	5,750
надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1,250
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

Банком во втором квартале отчетного 2018 года была осуществлена выплата дивидендов в пользу участников. Информация о выплаченных дивидендах приводится ниже:

№ п/п	Наименование участника	Доли, %	Сумма дивидендов, руб.
1	ООО «АЖИО-М»	18.03	1 983 300
2	ООО «СПАРТОС»	18.00	1 980 000
3	ООО «Илотэк Лайн»	17.97	1 976 700
4	ООО «БЕККАРД»	17.97	1 976 700
5	ООО «Ингарэс»	18.03	1 983 300
6	ООО «Альфигут»	10.00	1 100 000
ИТОГО		100.00	11 000 000

11 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. N 217н.

К ключевому управленческому персоналу Банка для целей данного раскрытия относятся: Председатель Совета Директоров, члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления.

Информация об остатках средств на счетах по операциям, проводимым со связанными с кредитной организацией сторонами, а также сведения о доходах и расходах от этих операций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах со связанными с

Банком сторонами

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2019г.		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Остатки средств на счетах			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	9	266 690	266 699
1.1	просроченная задолженность	0	1 951	1 951
2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	1 982	1 982
3	Требования по получению процентных доходов	0	13	13
4	Средства клиентов	670	119 919	120 589
5	Обязательства Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	0	0
6	Открытые кредитные линии	1 086	6 599	7 685
7	Резервы на возможные потери по открытым кредитным линиям	29	115	144
8	Полученные гарантии и поручительства	0	332 879	332 879
9	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	411 702	411 702
10	Вложение в уставный капитал банка	0	940 000	940 000
11	Требования Банка по взаиморасчетам	0	36	36
12	Резервы на возможные потери по требованиям Банка по взаиморасчетам	0	36	36
II	Доходы и расходы	за 2018 год		
1	Процентные доходы, в том числе:	29	86 980	87 009
1.1	по предоставленным кредитам	29	86 980	87 009
2	Процентные расходы, в том числе:	63	840	903
2.1	по привлеченным средствам клиентов	63	840	903
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5 591	5 591

4	Комиссионные доходы	61	2 326	2 387
5	Комиссионные расходы	0	1	1
6	Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек, возмещение агентского вознаграждения, уплаченного Банком	137	24	161
7	Прочие расходы (аренда здания, содержание и эксплуатация офиса, услуги связи, реклама)	0	38 801	38 801

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 2018 год		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Выплата дивидендов	0	11 000	11 000
2	Предоставление кредитов	1 422	528 737	530 159
3	Перенос на просроченную задолженность	0	56 839	56 839
3а	Учет просроченных процентов	0	42 674	42 674
4	Погашение кредитов	2 924	389 255	392 179
5	Закрытие кредитного договора в связи с его переуступкой	0	209 674	209 674
6	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в рублях	1 177	790 279	791 456
7	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в Долларах США	6	5 434	5 440
8	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в евро	0	208	208
9	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в рублях	2 167	2 950	5 117
10	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в Долларах США	12	6 793	6 805
11	Выдача (перечисление) средств со счетов вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств физических лиц в евро	0	423	423
12	Поступление средств на текущие/расчетные счета в рублях	6 372	6 309 653	6 316 025
13	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Долларах США	5 242	3 651 026	3 656 268
14	Поступление средств на текущие/расчетные счета в евро	48	1 540 929	1 540 977
15	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в рублях	22 208	6 861 329	6 883 537
16	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Долларах США	5 389	3 672 674	3 678 063

17	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в евро	48	1 580 071	1 580 119
18	Получение денежных средств по предъявленному к оплате собственному векселю Банка и процентов по нему	14 300	0	14 300
19	Открытие кредитных линий	0	204 907	204 907
20	Выдача гарантий	0	0	0
21	Закрытие гарантий	0	644	644
22	Покупка векселя	0	0	0
23	Реализация прав требований по кредитному договору	0	240 513	240 513

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не отличаются от стандартных условий, предусмотренных внутренними документами и тарифами Банка для проведения аналогичных операций с другими лицами.

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу Банка, обеспечение отсутствует, ввиду того, что данные кредиты являются кредитами в виде «овердрафт».

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде другим связанным с Банком сторонам, принято обеспечение в виде залога недвижимого имущества (жилого и нежилого), а также иного имущества, в т.ч. автотранспортного средства.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 2018 год

Наименование показателя	за 2018г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	17 977
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
Итого:	17 977

12 Информация о долгосрочных вознаграждениях

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов управления Банка: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

В соответствии с п. 2.9 Положения «О Совете Директоров ООО КБ «Славянский кредит» из состава членов Совета Директоров Банка (наблюдательного совета) избирается лицо, не являющееся членом исполнительного органа Банка.

Наименование: Директор по вознаграждениям.

Персональный состав: Уполномоченным членом Совета Директоров Банка является Председатель Совета Директоров Банка: Афиногенов Валерий Владимирович.

Компетенция: В обязанности Директора по вознаграждениям входит подготовка решений Совета Директоров Банка (наблюдательного совета) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банка, в порядке, установленном Советом Директоров Банка (наблюдательным советом).

Количество заседаний в 2018 году: Два:

1). ПРОТОКОЛ № 15/2018 от «29» мая 2018 года

Согласование в соответствии с п. 2.5 Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит» утвержденного Решением Совета Директоров Банка от 30 июня 2017г. (Протокол №20/2017) решения Правления Банка (Протокол № 26/2018 от 29.05.2018) о выплате ранее отсроченного крупного вознаграждения по итогам деятельности за 2016 и 2017 годы Начальнику Управления операций с ценными бумагами – Заместителю Директора Департамента казначейских операций Кравцову В.В.

2). ПРОТОКОЛ № 43/2018 от «03» декабря 2018 года

Рассмотрение Отчета Службы внутреннего аудита об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда от 03.12.2018 .

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в 2018 г.: Отсутствует. Выплаты не производились.

В соответствии с п. 2.9 Положения «О Совете Директоров ООО КБ «Славянский кредит» Советом Директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимаются решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с

изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год осуществляет оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности. Результаты и предложения заслушиваются на заседании Совета Директоров Банка и утверждаются протоколом решения Совета Директоров. В ноябре 2018 года Службой внутреннего аудита проводилась оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда (Приложение № 4 и Приложение № 5 к Положению «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит»). Результаты утверждены протоколом № 43/2018 от 03.12.2018 заседания членов Совета Директоров ООО КБ «Славянский кредит» - постановили, что система оплаты труда в Банке в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Сферой применения установленной в Банке система оплаты труда являются г. Москва (Головной офис и 2 Дополнительных офиса: «Басманный», «Кутузовский»).

п/п	Категория работников	2018 год
.	Списочная численность работников, принимающих риски всего, в том числе:	10
1.1	- численность членов исполнительных органов Банка	4
1.2	- численность иных работников, принимающих риски	6

В отчетном периоде (2018 году) в Банке действовало Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит». Данное Положение предусматривает систему вознаграждения за труд (фиксированная и нефиксированная части оплаты труда) в зависимости от квалификации Работника, сложности, количества, качества, условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты, надбавки и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки, премии, единовременные поощрительные премии по результатам работы, дополнительные вознаграждения и иные поощрительные выплаты), производимые Работникам Банка, за выполнение ими трудовых обязанностей, в соответствии с трудовыми договорами и должностными инструкциями.

Нефиксированная часть оплаты труда применяется Банком в целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, стимулированию

работников Банка к разумному принятию рисков, снижению стимулов принятия излишних рисков и управлению рисками, повышению эффективности надзора и участия Совета Директоров Банка в процессах выплат вознаграждений. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией. Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения. Показатели для определения вознаграждения за выполнение определённых функций для иных работников, принимающих риски, основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Совокупный размер выплат Работникам Банка в виде фиксированной и нефиксированной частей образуют Фонд оплаты труда (ФОТ), который включается Планово-аналитическим отделом в смету расходов Банка. ФОТ ежегодно утверждается Советом Директоров Банка.

Совет Директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает на своем заседании вопрос о сохранении или пересмотре Положения «Об оплате труда в ООО КБ «Славянский кредит» в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок и Банка в целом.

Оплата труда Работников Банка в подразделениях внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками и контролера одобряется Советом Директоров Банка, зависит только от результата их деятельности и не зависит от общего результата

деятельности Банка. При определении размера стимулирующих выплат работникам, входящим в систему внутреннего контроля и управления рисками учитывается только качество выполнения, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля и управления рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Таким образом, в Банке остается практически без изменений предусмотренная независимость размера фонда оплаты труда, вышеназванных подразделений от финансового результата подконтрольных структурных подразделений, а также фиксирование общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками.

Банк стремится постоянно развивать и совершенствовать систему вознаграждения с учётом принимаемых рисков. С этой целью используются фиксированная и нефиксированная части оплаты труда.

Наиболее значимой можно считать нефиксированную часть оплаты труда, которая применяется Банком в целях обеспечения эффективного управления процессами вознаграждений, стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, снижению стимулов принятия излишних рисков и управлению рисками

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом следующего:

- в основе определения размера нефиксированной части должны лежать показатели результатов деятельности для оценки достижений, как Банка в целом, так и отдельных направлений деятельности, подразделений, конкретных работников, при этом:

- для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом;

- показатели для определения вознаграждения подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения;

- показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определённых показателей или функций должны быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними;

- для работников более низкого уровня могут быть использованы количественные и качественные показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

- показатели, используемые для оценки результатов деятельности и рисков, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работниками. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника;

- показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Показатели, используемые для оценки результатов деятельности подразделяются на количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые). Конкретизация показателей результатов деятельности приводится, как в Положении об оплате труда, так и в локальных положениях по конкретному структурному подразделению или виду деятельности.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности: прибыль (Банка, подразделения, по операциям конкретного работника), доходы, коэффициенты затрат, объёмы операций и т.п.;

- показатели экономической эффективности – доходность капитала с поправкой на риск, отношение доходов к капиталу, рентабельность капитала или активов, резервы для покрытия будущих потерь (расходов) и т.п.

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- минимизация, оптимизация расходов, налогов и т.п.
- отсутствие замечаний от надзорных органов (Банка России, налоговых органов и т.п.),

- успешное внедрение и освоение программного обеспечения,

- соблюдение мер по контролю рисков,

- соблюдение правил внутреннего трудового распорядка;

- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, способность к принятию самостоятельных решений;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита);

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков,

объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Банк уделяет пристальное внимание системе управления эффективностью деятельности с применением ключевых показателей на всех уровнях управления, особенно для работников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Показатели ключевых работников, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с выявлением и минимизацией различных видов рисков, с развитием качественной и современной системы управления рисками и оцениваются независимо от бизнес-результатов.

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

В итоге размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможно сокращение размеров фондов премирования в случае не достижения на уровне Банка (подразделения) установленных результатов. Дополнительным элементом учёта возможного риска в целях премирования является система выплаты вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

Регулярный мониторинг выполнения целей и система регулярной оценки на основе измеримых результатов позволяют более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели и снизить риск их достижения по итогам года.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов, Директорам Департаментов и начальнику Управления кредитования по итогам работы за год рассматривается Советом Директоров Банка только на основании показателей деятельности Банка, а совокупная величина вознаграждения перечисленным лицам определяются в локальном Положении, которое утверждается Советом Директоров Банка.

Вопрос о выплате вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по итогам работы за отчётный период рассматривается Председателем Правления Банка на основании расчетов, представленных руководителями подразделений и установленных показателей результатов их деятельности (например: полученная прибыль, планируемая доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности и т.п. в зависимости от специфики деятельности каждого подразделения),

определенного порядка расчета этих показателей, определенных рисков.

Выплаты в 2018 году в Банке производились только по операциям, окончательные финансовые результаты которых были определены.

При выплате вознаграждений для членов исполнительных органов (Председатель Правления, члены Правления) и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующей выплаты исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) включая возможность сокращения или отмены стимулирующей выплаты при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закреплённому за каждым).

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

В Банке не применяется программа выплат вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Банк не участвует в совместных программах с другими работодателями в части программ по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

13 Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде Банк не производил объединение бизнесов.

«24» апреля 2019 года

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

М.И. Васильев

Н.А. Зязина

