

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Международный коммерческий банк»
(публичное акционерное общество)
за 2018 год

Оглавление

Введение	3
1. Существенная информация о Банке	3
2. Описание деятельности Банка.....	5
3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	5
4. Планы будущей деятельности банка	6
5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	7
6. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
7. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
8. Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	12
9. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года .	12
10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	13
11. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	14
12. Перечень изменений в Учетной политике на следующий отчетный год.....	15
13. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	15
14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	16
15. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.....	16
16. Средства в кредитных организациях	16
17. Чистая ссудная задолженность	16
18. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.. ..	18
19. Текущий и отложенный налог на прибыль	19
20. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	20
22. Прочие активы	21
23. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	22
24. Прочие обязательства.....	23
25. Условные обязательства	24
26. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода	25
27. Информация о сумме курсовых разниц.....	26
28. Информация о резервах на возможные потери по видам активов.....	26
29. Информация о расходах по налогам.....	27
30. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	28
31. Управление риском	29
32. Управление капиталом.....	43
33. Операции со связанными сторонами.....	45

Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МКБ» (ПАО) за период с 01 января по 31 декабря 2018 года, в которой используются данные публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
 - отчета о финансовых результатах (публикуемая форма);
 - приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма),
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма),
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма),
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма),
- составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», в редакциях, действующих на отчетную дату.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на отчетную дату 01.01.2019 и на начало отчетного года (либо за отчетный период текущего года и соответствующий период прошлого года). Данные представлены в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей РФ), если не указано иное.

Раскрываемая пояснительная информация позволяет проводить сопоставимость и расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (ПАО) по адресу www.mcombank.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «МКБ» (ПАО) раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (ПАО) по адресу www.mcombank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации: «Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) / International Commercial Bank (open joint-stock company).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КБ «МКБ» (ПАО) / ICB.

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес): 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, д.2/3, подъезды № 1,2

«Международный коммерческий банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) – это кредитная организация, учрежденная в соответствии с законодательством Российской Федерации в 1993 году. Банк работает на основании лицензии № 2524, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 17 октября 2014 года. Банк также имеет другие лицензии.

Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представляемых на рынке финансовых услуг. Основными видами деятельности Банка

являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение депозитов, валютно-обменные операции, межбанковское и розничное кредитование, а также другие банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Лицензии

1. Лицензии на осуществление банковских операций за номером 2524 на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц, выданы 17.10.2014 Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности за номером 077-13687-100000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности за номером 077-13688-010000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия, переоформлена Банком России по действующему наименованию Банка.

4. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) за номером 14064 Н от 16.01.2015 выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 под номером 458. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк непрерывно осуществляет свою деятельность, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях и биржах

Публичное акционерное общество «Московская биржа»

Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)

Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Участие в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe S.A.
- S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Межбанковская Расчетная Система

- Системы денежных переводов (ЛИДЕР, MoneyGram, Western Union)
- Платежная система «Мир»

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

2. Описание деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании имеющихся лицензий со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в платежных системах "ЛИДЕР", "MoneyGram", Western Union;
- дистанционное обслуживание по системе «Интернет-Клиент iBank2»;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе карт премиальной категории;
- привлечение во вклады (депозиты) денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- проведение операций на межбанковском рынке по привлечению и размещению денежных средств;
- проведение операций с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты;
- проведение операций на рынке ценных бумаг: выпуск собственных векселей, операции с векселями третьих лиц, акциями, облигациями федерального займа.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

По итогам 2018 года экономика России постепенно стабилизируется, несмотря на множество негативных факторов во внешней и внутренней политике, которые не могут не влиять на них. Поддержку оказывают высокие цены на нефть. Инфляция в 2018 году оставалась на уровне, не превышающем 4%. В период с конца 2017 года по 2018 год уровень безработицы не вырос. Рост ВВП РФ в третьем-четвёртом кварталах 2018 года, однако, не превысил отметку в 1,7%. В первом квартале 2019-го показатель может замедлиться до 1% или ниже, предположил глава Минэкономразвития (МЭР) Максим Орешкин. Эту тенденция обусловлена возросшими неопределённостью и волатильностью на финансовом рынке, которые частично связаны с «санкционными историями». Прогнозы по российской экономике понизили во втором полугодии и практически все влиятельные международные институты — от рейтингового агентства Fitch до Всемирного банка. В декабре 2018 года Центральный банк поднял процентную ставку на 0,25%, теперь она составляет 7,75%. На момент повышения ставки национальная валюта укрепила свои позиции, но потом рубль вновь упал в цене. Выступая на пресс-конференции, глава Центробанка Эльвира Набиуллина рассказала о том, что в будущем ставка расти не будет, поэтому процесс нельзя назвать началом повышения ставок. К успехам можно отнести достигнутый впервые с 2011 г. профицит бюджета, который составит 2,5% ВВП в 2018 году. Однако более сильному росту препятствует неблагоприятный инвестиционный и производственный климат, низкий уровень спроса и доходов людей, западные санкции и многое другое.

На таком фоне вполне уверенно поднимался и фондовый рынок. На нём основную роль играют компании топливно-энергетического сектора, получавшие колоссальную выгоду от экспорта энергоресурсов из-за той же ситуации высокой нефти и доллара.

Рост банковского сектора в 2018 году обеспечили преимущественно кредитные организации из топ-30 по активам. Усиливающаяся консолидация сектора сопровождается устойчивым наращиванием доли госбанков, которая достигла рекордных 72%, в том числе за счет активизации их участия в сделках M&A. На этом фоне доля банков с неэффективной бизнес-моделью по-прежнему высокая, что приводит к росту количества отозванных и добровольно сданных лицензий.

По итогам 2018-го банковские активы прибавили 10,4% (6,4% годом ранее), однако без учета валютной переоценки темпы роста сектора снизились (6,2 против 7,7%). Ключевой вклад в динамику сектора внес клиентский кредитный портфель, показавший прирост в номинальном выражении на 13,9% (3,5% в 2017-м). Увеличение портфеля было обеспечено ускорением как кредитования физических лиц (+22,4 против 12,7% в 2017-м), лидирующего по темпам роста третий год подряд, так и кредитов нефинансовым компаниям (10,5 против 1,8%). Вместе с тем без учета валютной переоценки корпоративное кредитование показало все еще достаточно слабый рост (5,1%). Рост сектора в 2018 году в значительной степени обеспечен крупнейшими банками. Так, по итогам января – ноября 2018 года банки из топ-30 нарастили совокупные активы на 9%, тогда как у остальных (ниже 30-го места) они сократились на 5%. Схожая ситуация и в корпоративном кредитовании – портфель кредитов компаниям у топ-30 вырос на 13% против снижения на 16% у банков вне тридцатки. Доля убыточных банков, несмотря на снижение с начала года, остается высокой (21% на 01.01.2019 в сравнении с 25% на 01.01.18). По итогам 2018 года лицензии были отозваны у 57 банков, ключевые причины – нарушение 115-ФЗ и высокорискованная кредитная политика. Еще 7 банков добровольно отказались от лицензии на осуществление банковской деятельности. В результате на начало 2019 года в секторе осталось 440 банков.

Руководство банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости и развития Банка в сложившихся обстоятельствах.

4. Планы будущей деятельности банка

Перспективы развития Банка закреплены в Стратегии развития на 2019 год, утвержденной Советом директоров «28» декабря 2018 года (протокол № 18/2018). В текущей ситуации основными тенденциями развития будут ориентация на укрепление позиций на рынке банковских услуг, обеспечение возможности расширения, совершенствования и предоставления комплексных финансовых решений, которые максимально соответствуют специфике и индивидуальным потребностям клиентов. Банк планирует продолжать планомерное развитие двух стратегических направлений банковского бизнеса: корпоративного и розничного за счет внедрения новых и улучшения качества предоставляемых банковских услуг.

Стратегическая цель реализуется через улучшение качества активов, а также расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности Банка. Задачами Банка определены:

- повышение качества предоставляемых услуг, применение сегментированного и гибкого подхода к запросам корпоративных и частных клиентов;
- повышение эффективности деятельности работников Банка, направленной на удержание клиентов, предложение им новых продуктов и услуг;
- совершенствование корпоративных стандартов обслуживания, концентрация усилий на построении высокоэффективной работы по предоставлению комплексного индивидуального обслуживания корпоративным клиентам и привлечению обеспеченных частных лиц для долгосрочных отношений.

А также:

- укрепление конкурентных позиций;
- поддержание уровня чистой процентной маржи на достаточном уровне для обеспечения стабильной и прибыльной работы;
- обеспечение высокой эффективности по управлению расходами;
- поддержание достаточно высокого качества активов и оценки рисков.

Банк планирует использовать все доступные инструменты поддержания ликвидности, оптимизирует соотношение сроков активов и пассивов с целью снижения риска ликвидности и процентного риска. Проводится политика повышения эффективности за счет сокращения издержек и использования резервов роста доходности по видам операций.

Для успешного решения стратегических задач Банк учитывает важность фактора доверия к Банку как со стороны действующих, так и потенциальных клиентов. В связи с этим, развитие Банка будет идти по пути совершенствования технологической базы, структуры управления и повышения качества предлагаемых услуг.

Акционерами Банка являются:

Сокращенное фирменное наименование юридического лица/ФИО физического лица	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кутовой Владимир Николаевич	49,996%	49,996%
Власов Николай Владиславович	29,999%	29,999%
Самоделок Лариса Павловна	4,991%	9,991%
Поденок Андрей Евгеньевич	3,254%	3,254%
Щербакова Елена Петровна	не владеет	2,920%
Лямзин Виктор Геннадьевич	9,866%	не владеет
Благовидов Анатолий Сергеевич	не владеет	1,947%
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,885%	1,885%
Прочие	0,010%	0,010%

5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В отчетном периоде Банк не имел ограничений на осуществление банковских операций и ограничений по использованию денежных средств.

Итоги деятельности Банка за 2018 год характеризуются следующими показателями:

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (капитал)	805 298	1 073 567	-24,99%
Всего активов	2 664 067	3 097 096	-13,98%
Чистая ссудная задолженность	2 254 517	2 744 643	-17,86%
Объем привлеченных от клиентов средств	1 753 611	1 915 251	-8,44%
	за 2018 год	за 2017 год	Изменение
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(220 528)	11 026	-2100,07%

По результатам деятельности Банка за 2018 год при снижении чистой ссудной задолженности на 490 126 тыс. рублей и привлеченных клиентских средств на 161 640 тыс. рублей, наблюдается снижение собственных средств на 268 269 тыс. рублей. Активы по сравнению с началом года, также снизились на 433 029 тыс. рублей.

Влияние на отрицательный финансовый результат в отчетном периоде оказали расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям, которые составили 186 928 тыс. рублей, что на 171 243 тыс. рублей больше по сравнению с прошлым годом.

За 2018 год увеличение уставного капитала Банка не производилось.

6. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,

- Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Настоящую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать в сочетании с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка, на отчетную дату (31.12.2018). Нарушений, недостач и излишков не выявлено.

- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2018 года. Составлен и утвержден Акт, излишков и недостач не выявлено.

- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», выданных под отчет. По состоянию на отчетную дату выданных авансов нет.

- проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности. Нарушений не выявлено. Наличие фактов пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности и фактов не востребования кредиторской задолженности не выявлено.

- проведен анализ вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, числящихся на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Подтверждено отсутствие по состоянию на отчетную дату на указанном счете введенных в эксплуатацию объектов основных средств и вложений в создание и приобретение нематериальных активов.

- осуществлена сверка остатков по счетам, открытым в Банке России, по состоянию на отчетную дату на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок. Расхождений не выявлено.

- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Основными причинами возникновения остатков на счетах до выяснения, являются: не указаны/неверно указаны реквизиты получателей средств. Все суммы на счетах до выяснения по состоянию на отчетную дату были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.

- проведены сверки обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, включая срочные сделки, учитываемые на счетах раздела «Срочные сделки» Плана счетов, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 и № 474, по состоянию на отчетную дату. Подтверждено полное отражение в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

- проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, а также остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

- произведено уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на отчетную дату.

Для подтверждения остатков по клиентам – кредитным организациям (включая банки-нерезиденты) были направлены письма-подтверждения остатков, числящихся на счетах по

состоянию на отчетную дату, через каналы электронной связи (S.W.I.F.T.). По результатам проверки полученных от клиентов – кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на отчетную дату, факты расхождения данных Банка с данными клиентов не выявлены. Все письменные подтверждения от клиентов – кредитных организаций были получены Банком в срок до 31 января нового года.

В результате проведенной инвентаризации всех статей баланса, расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

7. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с:

- Гражданским и Налоговым Кодексом РФ,
- Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Федеральным Законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России №383-П),
- Положением Банка России от 06.07.2017 №595-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение Банка России №595-П),
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и приложениями к нему (далее по тексту - Положение Банка России № 579-П,
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»,
- Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение Банка России № 446-П),
- Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение Банка России № 448-П),
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение Банка России №465-П),
- другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов. Указанные документы используются в работе с учетом внесенных в них изменений и дополнений.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением их в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм

полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расходов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определены Учетной политикой Банка на 2018 год, утвержденной Приказом № 180 от 28.12.2017, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Методологические аспекты Учетной политики.

Оценка видов имущества и обязательств.

Бухгалтерский учет операций по счетам Клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги, в том числе векселя приходяются на балансовые счета по цене приобретения. Все ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» переоцениваются на последний день месяца и на даты погашения НКД, а также при изменении цены на 10% и более.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Признание доходов и расходов Банка.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается неопределенным. По доходам/расходам будущего периода суммы доходов/расходов относятся на счета по учету доходов/расходов отчетного года пропорционально прошедшему временному интервалу, в качестве которого устанавливается календарный месяц.

В соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и руководствуясь Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, в Банке разработан и утвержден внутренний стандарт учета операций с имуществом.

Основные средства и нематериальные активы.

Банк применяет модель основных средств и нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В состав основных средств включается имущество, находящееся в собственности Банка, стоимостью (без НДС) на дату приобретения более 100 000 рублей за единицу, а также сроком службы не менее 1 года. Первоначальная стоимость для объектов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Нематериальными активами признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;

- возможность выделения или отделения от других активов;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для всех основных средств и нематериальных активов Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости имущества. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000 рублей, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение. Списание материальных запасов на расходы происходит при их передаче в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмене не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Налоговые аспекты.

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к Учетной политике для целей налогообложения.

Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов изложен в отдельном приложении к Учетной политике Банка

8. Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика разработана для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в учетную политику в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

В соответствии с положениями действующих нормативных актов не считается изменением Учетной политики, утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение 2018 года Банком не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

9. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Налогообложение.

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство стало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой и, таким образом, характеризуется существенной долей неопределённости, подвержено частым изменениям и допускает различные толкования. С учетом этого интерпретация данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, они могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства, а также пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно и обоснованно, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана проверяющими органами. Банк не ожидает доначислений по налогам и сборам по состоянию на 01 января 2019 года.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части, или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

10. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях корректного формирования годовой отчетности за 2018 год были осуществлены следующие операции в качестве событий после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском отчете:

1. В первый рабочий день 2019 года после составления баланса на 01.01.2019 осуществлен перенос остатков балансовых счетов 706 “Финансовый результат текущего года” на счета № 707

“Финансовый результат прошлого года”: со счетов доходов перенесена сумма 1 884 398 тыс. рублей, со счетов расходов – 2 157 666 тыс. рублей.

2. Отражение (уточнение) сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих расходов, в том числе расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, а так же дата принятия работы (оказания услуги), относится к периоду до 01 января 2019 года, осуществлялось с применением критерия существенности. Банк применяет критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты для операций связанных с обеспечением деятельности Банка, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за 2018 год без учета событий после отчетной даты.

3. По итогам 2018 года сумма налога на прибыль не изменилась, а корректировка (уменьшение) отложенного налогового актива по налогу на прибыль составила 3 094 тыс. рублей. Отражение отложенного налогового актива по перенесенному на будущее убытку за 2018 год составило 55 867 тыс. рублей. В связи с получением КБ «МКБ» (ПАО) налогооблагаемого убытка за 2018 год и прогнозируемой налогооблагаемой прибыли в 2019 году, исходя из Стратегии развития Банка на 2019 год, Банк на основании статьи 283 Налогового Кодекса РФ имеет право перенести данный убыток на будущие налоговые периоды без ограничения времени принятия убытка. Таким образом, перенесенный на будущее убыток отражен Банком в Ведомости расчета отложенных налогов, по сумме убытка рассчитан отложенный налоговый актив по перенесенному на будущее убытку.

На основании вышеизложенного, подлежат признанию с отражением в регистрах бухгалтерского учета Банка суммы отложенных налоговых активов:

- по перенесенным на будущее убыткам в сумме 55 903 тыс. руб., в том числе по ценным бумагам 35 503 руб.

- по вычитаемым временным разницам в сумме 10 959 тыс. руб., из них:
 - относимые на счета по учету ОНА по финансовому результату 6 209 тыс. руб.,
 - относимые на счета по учету ОНА по добавочному капиталу 466 тыс. руб.,
 - относимые на счета по учету ОНА по финансовому результату в части оплаты предстоящих отпусков 4 285 тыс. руб.

4. Завершающей операцией по отражению событий после отчетной даты является перенос остатков со счетов № 707 на счет № 70802 «Убыток прошлого года»: со счетов доходов перенесена сумма 1 926 986 тыс. рублей, со счетов расходов – 2 147 514 тыс. рублей. Убыток отчетного года составил 220 528 тыс. руб.

11. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21, а также с в связи с введением в действие Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введением в действие Положений Банка России от 2 октября 2017 года №№ 604-П, 605-П, 606-П, остатки по лицевым счетам, подлежащие закрытию с 1 января 2019 года, были перенесены на вновь открытые, либо на другие действующие счета, а также отражены в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года.

Также списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91603 "Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам", N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", N 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)", N 91606 "Неполученные процентные доходы по векселям" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные

требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Перенос остатков и «единовременные» корректировки финансового результата, отраженные банком на балансовом счете № 10801, изменяющие бухгалтерский учет ранее признанных прочих доходов/ прочих расходов, затрат, не оказали влияния на прибыль отчетного года.

12. Перечень изменений в Учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика на 2019 год разработана и утверждена Приказом №207 от 28.12.2018 года в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения согласно:

1) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по вкладным операциям, операциям привлечения прочих денежных средств, а также при выпуске и погашении (оплате) собственных векселей Банка, с учетом определения справедливой стоимости.

2) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» в Учетной политике уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по операциям кредитования, размещения прочих денежных средств, по сделкам приобретения права требования от третьих лиц, а также операций по выдаче гарантий, с учетом определения справедливой стоимости активов. Также определен порядок корректировки резервов до сумм оценочных резервов.

3) Согласно Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» уточнен порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, осуществляемых Банком.

4) Согласно Указания Банка России №4965-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен перечень счетов эскроу физических лиц и порядок отражения операций по счетам эскроу, совершаемым в соответствии с договорами долевого строительства и сделками купли-продажи недвижимого имущества.

5) Согласно Указанию Банка России №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен перечень счетов резервов и корректировок резервов, используемых при совершении операций с ценными бумагами.

13. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, по каждой статье выявлено не было.

14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

15. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Денежные средства в кассе и банкоматах Банка	196 656	173 271	23 385
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	2 387	44 263	-41 876
Денежные средства и их эквиваленты	199 043	217 534	-18 491
Обязательные резервы	16 664	15 255	1 409
Средства в Центральном банке Российской Федерации	19 051	59 518	-40 467

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

16. Средства в кредитных организациях

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Корреспондентские счета в банках-резидентах РФ	28 867	11 420	17 447
Корреспондентские счета в зарубежных банках	160	138	22
Средства в клиринговых организациях	10 084	10 065	19
Взносы в гарантийный фонд	417	345	72
Резерв под обесценение	(1000)	(169)	
Итого средства в кредитных организациях	38 528	21 799	16 729

17. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Требования к кредитным организациям	1 087 502	1 448 471	-360 969
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	1 314 560	1 220 172	94 388
Требования к физическим лицам	618 322	639 319	-20 997
Итого требований:	3 020 384	3 307 962	-287 578
Резерв под обесценение	(765 867)	(563 319)	
Итого чистая ссудная задолженность:	2 254 517	2 744 643	-490 126

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

Наименование статьи	Задолженность на 01.01.2019	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2018	Удельный вес (%)
Требования к кредитным организациям:	1 087 502	36	1 448 471	44
Депозиты в Банке России	1 051 000	35	1 380 000	42
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-
Прочие требования	36 502	1	68 471	2
Требования к юридическим лицам, не	1 314 560	43	1 220 172	37

являющимся кредитными организациями:				
Пополнение оборотных средств	1 119 844	37	1 001 115	30
Приобретение движимого имущества и оборудования	146 410	5	161 331	5
Погашение и выдача займов	48 306	1	57 726	2
Прочие требования	-	-	-	-
Требования к физическим лицам:	618 322	21	639 319	19
Жилищные ссуды	32 651	1	347	-
Ипотечные ссуды	20 953	1	39 749	1
Автокредиты	378	-	-	-
Иные потребительские ссуды	564 340	19	599 223	18
Итого требований:	3 020 384	100	3 307 962	100
Резерв под обесценение	(765 867)		(563 319)	
Итого чистая ссудная задолженность:	2 254 517		2 744 643	

Снижение ссудной задолженности в отчетном периоде вызвано сокращением размещенных депозитов в Банке России по состоянию на 01.01.2019 на 329 000 тыс. рублей или на 23.8%. Всего за 2018 год было размещено депозитов в Банке России на сумму 66 332 870 тыс. рублей.

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена ниже:

Наименование статьи	Задолженность на 01.01.2019	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2018	Удельный вес (%)
Финансовое посредничество	1 087 502	36	1 448 471	44
Обрабатывающие производства	19 900	1	6 500	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Строительство	231 344	8	213 637	6
Транспорт и связь	404 954	13	358 256	11
Оптовая и розничная торговля	304 400	10	306 551	9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	12 320	1
Прочие виды деятельности	341 815	11	305 525	9
На завершение расчетов	12 147	-	17 383	1
Итого ссуды, по видам экономической деятельности:	2 402 062		2 668 643	
Физические лица	618 322	21	639 319	19
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва:	3 020 384	100	3 307 962	100
Резерв под обесценение	(765 867)		(563 319)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам:	2 254 517		2 744 643	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

На 01.01.2019

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	1 087 502	-	-	-	-	-	1 087 502
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридических лиц	88 300	270 567	568 938	40 746	12 000	223 809	110 200	1 314 560

резерв под обесценение	(88 300)	(120 861)	(286 351)	(4 194)	(360)	(43 683)	(1 974)	(545 723)
Ссуды физических лиц	80 788	155	208 230	15 378	74 544	233 693	5 534	618 322
резерв под обесценение	(78 154)	-	(66 570)	(8 511)	(19 886)	(47 023)	-	(220 144)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	169 088	1 358 224	777 168	56 124	86 544	457 502	115 734	3 020 384
ИТОГО резервы под обесценение	(166 454)	(120 861)	(352 921)	(12 705)	(20 246)	(90 706)	(1 974)	(765 867)

На 01.01.2018

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	1 448 471	-	-	-	-	-	1 448 471
резерв под обесценение	-	(6 847)	-	-	-	-	-	(6 847)
Ссуды юридических лиц	127 556	-	418 787	148 648	358 022	43 959	123 200	1 220 172
резерв под обесценение	(127 556)	-	(27 432)	(27 129)	(152 452)	(350)	(2 106)	(337 025)
Ссуды физических лиц	73 438	-	167 884	4 656	178 151	177 811	37 379	639 319
резерв под обесценение	(70 604)	-	(24 863)	(105)	(53 514)	(56 196)	(14 165)	(219 447)
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	200 994	1 448 471	586 671	153 304	536 173	221 770	160 579	3 307 962
ИТОГО резервы под обесценение	(198 160)	(6 847)	(52 295)	(27 234)	(205 966)	(56 546)	(16 271)	(563 319)

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

регионы Российской Федерации	кредиты юридических лиц		кредиты физических лиц		средства кредитных организаций	
	на 01.01.19	на 01.01.18	на 01.01.19	на 01.01.18	на 01.01.19	на 01.01.18
Тверская область	17 000	-	-	-	-	-
Калужская область	-	12 320	209	1 000	-	-
город Москва	762 338	683 592	596 260	608 179	1 087 502	1 448 471
Московская область	535 222	524 260	19 219	27 306	-	-
Саратовская область	-	-	2 634	2 834	-	-
Итого:	1 314 560	1 220 172	618 322	639 319	1 087 502	1 448 471

18. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Российские государственные облигации	21 238	24 978
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 238	24 978

Российские государственные облигации (ОФЗ) представлены облигациями, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации для обращения на российском рынке. Справедливая стоимость данных активов определена с использованием рыночных котировок на котируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

На 01.01.2019			На 01.01.2018		
номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода	номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода
46018RMFS	24.11.2021	6,5%	46018RMFS	24.11.2021	6,5%
46020RMFS	06.02.2036	6,9%	46020RMFS	06.02.2036	6,9%
			46021RMFS	08.08.2018	5,0%

ОФЗ представлены в качестве обеспечения по кредитам Банка России и числятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка.

19. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налоговый учет по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль представлены следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	2 749
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(44)	(241)
Итого текущий налог на прибыль	3 748	2 508

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	10 960	23 972
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	55 903	36
Итого отложенный налоговый актив	66 863	24 008

Обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

20. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
--	-------------------	-----------------------	---------------------	-------

	<i>Первоначальная/ переоцененная стоимость</i>			
на 01.01.2017	26 132	190	1 074	27 396
Приобретение	307	406	1 759	2 472
Выбытие	(3 571)	(18)	(1 859)	(5 448)
Обесценение	-	-	-	-
на 01.01.2018	22 868	578	974	24 420
Приобретение	380	790	1 744	2 914
Выбытие	(345)	(4)	(1 785)	(2 134)
Обесценение	-	-	-	-
на 01.01.2019	22 903	1 364	933	25 200
	<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>			
на 01.01.2017	19 254	32	-	19 286
Амортизационные отчисления	1 254	50	-	1304
Списано при выбытии	(3 571)	(18)	-	(3589)
на 01.01.2018	16 937	64	-	17001
Амортизационные отчисления	1 200	166	-	1 366
Списано при выбытии	(345)	(4)	-	(349)
на 01.01.2019	17 792	226	-	18 018
	<i>Остаточная балансовая стоимость</i>			
Резерв под обесценение на 01.01.2017	-	-	-	-
На 01.01.2018	5 931	514	974	7 419
Резерв под обесценение на 01.01.2018	-	-	-	-
На 01.01.2019	5 111	1 138	933	7 182

Переоценка основных средств в отчетном году не осуществлялась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Договорных обязательств по приобретению основных средств в отчетном периоде не было. Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Вложения Банка в нематериальные активы представлены стоимостью зарегистрированного товарного знака, а также компьютерными программными обеспечениями, срок действия которых свыше одного календарного года, в соответствии с требованием Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

В 2018 году, также как и в 2017 году, у Банка не было объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<i>Стоимость долгосрочных активов</i>
на 01.01.2017	33 616
Признание	-
Выбытие	(5 837)
Обесценение	-
на 01.01.2018	27 779
Признание	22 743
Выбытие	(24 246)
Обесценение	-
на 01.01.2019	26 276
	<i>Балансовая стоимость</i>

Резерв под обесценение на 01.01.2017	-
На 01.01.2017	-
Резерв под обесценение на 01.01.2018	(2 778)
На 01.01.2018	2 778
Резерв под обесценение на 01.01.2019	(1 907)
На 01.01.2019	871

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены земля и объекты недвижимости, полученные по Соглашениям об отступном. Доход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2019 года составил 8 260 тыс. рублей, расход по аналогичным операциям отражен в сумме 147 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Переоценка в отчетном периоде не осуществлялась.

22. Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов:

<i>Финансовые активы</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Проценты к получению	3 621	1 380
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	15 800	8 435
Начисленные комиссионные доходы	57	60
<i>Нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	406	495
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	781	771
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 472	1 065
Требования по памятным монетам	10 910	1 851
Прочая дебиторская задолженность	38 266	44 406
Краткосрочные вознаграждения работникам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	223	1 261
Переоценка по срочным сделкам	38	-
<i>Итого прочие активы до вычета резерва:</i>	<i>71 574</i>	<i>59 724</i>
Резерв под обесценение	(40 739)	(46 014)
<i>Итого прочие активы с учетом резерва:</i>	<i>30 835</i>	<i>13 710</i>

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Финансовые активы</i>						
Проценты к получению	1 433	2188				3 621
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	15 800					15 800
Начисленные комиссионные доходы	57					57
<i>Нефинансовые активы</i>						
Переоценка по срочным сделкам	38					38
Расходы будущих периодов	62	227	112	5		406
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	781					781
Суммы оплаченных Банком	1 472					1 472

требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям						
Требования по памятным монетам	10 910					10 910
Прочая дебиторская задолженность	38 266					38 266
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	223					223
Итого прочие активы до вычета резерва	69 042	2 415	112	5		71 574

На 01.01.2018

Финансовые активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Проценты к получению	1 380	-	-	-	-	1 380
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	8 435	-	-	-	-	8 435
Начисленные комиссионные доходы	60	-	-	-	-	60
Нефинансовые активы						
Расходы будущих периодов	73	286	136	-	-	495
Предоплата по налогам	771	-	-	-	-	771
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 065	-	-	-	-	1 065
Требования по памятным монетам	1 851	-	-	-	-	1 851
Прочая дебиторская задолженность	44 406	-	-	-	-	44 406
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 261	-	-	-	-	1 261
Итого прочие активы до вычета резерва:	59 302	286	136	-	-	59 724

23. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	3 106	18 525	-15 419
- Срочные депозиты	10 631	10 647	-16
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	411 778	383 437	28 341
- Срочные депозиты	60 290	265 273	-204 983
Физические лица и ИП			
- Текущие счета	223 610	161 842	61 768
- Срочные депозиты	1 044 196	1 075 527	-31 331
Итого средств клиентов	1 753 611	1 915 251	-161 640

За 2018 год, так же как и в сравнительном периоде 2017 года Банк не привлекал срочные депозиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Предприятия торговли	98 528	6	320 035	17
Транспорт	18 090	1	25 507	1
Страхование	-	-	13	-
Финансы и инвестиции	35 507	2	45 235	2
Строительство	72 493	4	34 800	2
Телекоммуникации	1 242	-	394	-
Производство	31 361	2	33 169	2
Наука	24 177	1	129 964	7
Прочее	203 096	12	88 765	5
Итого по видам экономической деятельности	484 494		677 882	
Физические лица и ИП	1 269 117	72	1 237 369	64
Итого средств клиентов:	1 753 611	100	1 915 251	100

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Финансовые обязательства	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Проценты к уплате	16 912	38 770
Средства в расчетах	389	7 352
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	-	57
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	17	16
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	78	57
Полученный налог на добавленную стоимость	326	255
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	3 058	3 213
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 422	28 277
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 003	4 535
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
Итого прочих обязательств:	42 205	82 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5 462	14 731

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Проценты к уплате	12 890	3 588	407	27		16 912
Средства в расчетах	389	-	-	-	-	389
Нефинансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	17	-	-	-	-	17
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	78		-	-	-	78
Полученный налог на добавленную стоимость	326	-	-	-	-	326

Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	2 689	142	-	227	-	3 058
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 422	-	-	-	-	18 422
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 003	-	-	-	-	3 003
Итого прочих обязательств	37 814	3 730	407	254	-	42 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)	5 462	-	-	-	-	5 462

На 01.01.2018

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Проценты к уплате	2 203	34 717	1 749	101	-	38 770
Средства в расчетах	7 352	-	-	-	-	7 352
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	57	-	-	-	-	57
Нефинансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	16	-	-	-	-	16
Обязательства по уплате налогов	-	57	-	-	-	57
Полученный налог на добавленную стоимость	255	-	-	-	-	255
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности	3 177	36	-	-	-	3 213
Краткосрочные вознаграждения работникам	28 277	-	-	-	-	28 277
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 535	-	-	-	-	4 535
Итого прочих обязательств:	45 872	34 810	1 749	101	-	82 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	14 731	-	-	-	-	14 731

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в отчетности.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Менее 1 года	8 308	6 889
Итого обязательств по операционной аренде	8 308	6 889

Обязательства кредитного характера

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	291 384	464 186
Гарантии выданные	97 956	110 393
Документарные и товарные аккредитивы	1 300	715
Итого обязательств кредитного характера	390 640	575 294

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

26. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода

Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Процентные доходы		
по кредитам юридических лиц	78 122	204 174
по кредитам физических лиц	63 461	70 970
по средствам в других банках	215	6 802
по средствам, размещенным в Банке России	66 481	15 500
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 627	1 752
Итого процентных доходов	209 906	299 198
Процентные расходы		
по депозитам юридических лиц	(5 029)	(7 874)
по депозитам клиентов - физических лиц	(50 745)	(60 977)
по средствам на банковских счетах юридических лиц	(1 173)	(1 718)
по средствам на банковских счетах физических лиц	-	-
по средствам других банков	(65)	(130)
по выпущенным долговым ценным бумагам	(9)	-
Итого процентных расходов	(57 021)	(70 699)
Чистые процентные доходы (расходы)	152 885	228 499

Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссионные доходы		
от расчетного и кассового обслуживания	8 981	12 750
от открытия и ведения банковских счетов	1 095	1 902
от осуществления переводов денежных средств	9 556	8 272
от операций по выдаче банковских гарантий	2 337	2 927
прочие	4 687	4 829
Итого комиссионных доходов	26 656	30 680

<i>Комиссионные расходы</i>		
за расчетное и кассовое обслуживание	(1 124)	(928)
за услуги по переводам денежных средств	(5 642)	(5 717)
прочие	(1 038)	(1 689)
Итого комиссионных расходов	(7 804)	(8 334)
Чистый комиссионный доход (расход)	18 852	22 346

Операционные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на содержание персонала, в том числе:	(125 579)	(163 555)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения</i>	<i>(101 512)</i>	<i>(135 000)</i>
<i>государственные страховые взносы</i>	<i>(23 676)</i>	<i>(28 173)</i>
<i>прочие расходы на оплату труда</i>	<i>(391)</i>	<i>(382)</i>
Административные расходы	(6 190)	(4 701)
Страхование, в том числе:	(7 709)	(6 492)
<i>взносы в государственную систему страхования вкладов</i>	<i>(7 692)</i>	<i>(6 272)</i>
Расходы на содержание основных средств	(2 739)	(2 700)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 367)	(1 304)
Расходы по операционной аренде основных средств	(88 777)	(81 748)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 417)	(6 283)
Охрана	(3 925)	(3 912)
Реклама и маркетинг	(326)	(657)
Прочие	(2 230)	(2 642)
Итого операционных расходов	(245 259)	(273 994)

27. Информация о сумме курсовых разниц

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте признанной в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	2 090	10 152
доходы от операций с иностранной валютой	172 980	647 771
расходы от операций с иностранной валютой	(170 890)	(637 619)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	25 259	50 326
положительная курсовая разница	1 026 654	1 633 747
отрицательная курсовая разница	(1 001 395)	(1 583 421)
Итого прибыль/(убыток)	27 349	60 478

28. Информация о резервах на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения по следующим видам активов:

2018 год

Вид резерва	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	765 867	563 319	(34 817)	(237 365)

Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 000	169	-	(831)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	38 493	44 067	(4 542)	1 032
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	871	2 778	-	1 907
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 246	1 947	(146)	(445)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 462	14 731	-	9 269
Итого:	813 939	627 011	(39 505)	(226 433)

2017 год

Вид резерва	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	563 319	558 899	(3 283)	(7 703)
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	169	156	-	(13)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	44 067	33 643	(299)	(10 723)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	2 778	-	-	(2 778)
Резерв на возможные потери по прочим активам	1 947	1 805	(40)	(182)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 731	16 823	-	2 092
Итого:	627 011	611 326	(3 622)	(19 307)

29. Информация о расходах по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

Наименование показателей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 402	4 133
Налог на прибыль	244	6 912
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	1 964
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(42 588)	-
Всего расход по налогам:	(38 942)	13 009

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу на прибыль*

Наименование показателей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доходы от реализации	68 289	46 296
Внереализационные доходы	1 601 448	1 076 062
Расходы от реализации	286 805	277 294
Внереализационные расходы	1 660 642	795 922
Убытки	-	(14 140)
Доходы, исключаемые из прибыли	1 627	1 752
Доход от выбытия, в т. ч. доход от погашения ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, за минусом расходов, связанных с их приобретением и реализацией	-	-
Налоговая база (не может быть отрицательной)	0	33 250
Сумма налога (20%)	0	6 650
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	244	262
Итого налог на прибыль согласно декларации	244	6 912

* В приведенной таблице сумма налога на прибыль представлена на основании налоговой декларации за 2018 год, сданной в налоговую инспекцию в январе 2018 года. Налог на прибыль, рассчитанный по состоянию на отчетную дату и представленный в отчете о финансовых результатах, корректируется в бухгалтерском учете согласно указанной налоговой декларации. Сумма налога на прибыль за 2018 год составила 244 тыс. руб. (за 2017 год – 6 912 тыс. руб.).

30. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде 2018 года, также как и в 2017 году Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовые операций, не требующих использования денежных средств;
- не имел ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, и денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(103 771)	(20 719)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	42 959	(309 998)

31. Управление риском

Управление рисками играет важнейшую роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является неизбежным условием присутствия в данном бизнесе. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала Банка на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защита интересов Банка, его акционера и его клиентов.

Интегрированная система управления рисками создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижения эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски на основе анализа финансовой отчетности Банка, анализа результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита, анализа нормативно-правовых актов Банка России и т.д. (методы выявления рисков). Определение значимости рисков проводится на основании Методики выявления значимых рисков.

Оценка риска осуществляется на основании информации, полученной в процессе идентификации риска, согласно утвержденным методикам оценки каждого риска в отдельности. Результатом оценки риска может быть как количественная оценка уровня риска, полученная математическими методами, так и качественная оценка риска, полученная аналитическим путем.

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

- регулятивные методы, основанные на нормативных требованиях Банка России;
- экспертные оценки и анализ концентрации рисков;

- статистические методы и математические модели.

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений. Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 180-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4212-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп - анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 346-П)
Прочие риски	Буфер капитала

Указанные методики учитывают все факторы вышеперечисленных видов риска, присущие операциям Банка.

Ниже приведена информация об изменениях степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском, о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение, %
Кредитный риск по активам всего, из них:	831 720	853 125	-2.5%
<i>денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	-	-	-
<i>ссудная задолженность</i>	694 479	771 826	-10.0%
<i>средства в кредитных организациях</i>	27 653	10 840	1.6%
<i>прочие размещенные средства</i>	30 172	49 370	-38.9%
<i>основные средства и нематериальные активы</i>	6 044	6 905	-12.5%
<i>вложения в ценные бумаги</i>	-	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска всего, из них:	5 177	3 700	39.9%
<i>требования участников клиринга</i>	5 177	3 700	39.9%
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	269 626	689 825	-60.9%
<i>ссудная задолженность</i>	216 822	604 378	-64.1%
<i>долгосрочные активы для продажи</i>	25 404	37 502	-32.3%
<i>отложенных налоговых активов</i>	27 400	47 945	-42.9%
Кредиты на потребительские цели	338 129	387 663	-12.8%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	162 009	198 730	-18.5%
Кредитный риск по производным финансовым инструментам:	-	-	-
Итого кредитный риск:	2 069 011	2 133 043	-3.0%
Рыночный риск	67 483	44 185	52.7%
Операционный риск	872 513	949 400	-8%
Всего риски:	3 009 007	3 126 628	-3.8%

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в системе управления рисками не произошло. Размер рисков, которым подвержен Банк, на 01.01.2019 составил 3 009 007 тыс. рублей, что на 3.8 % меньше размера рисков на 01.01.2018.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается, в том числе в рамках процедур управления значимыми рисками. Состав показателей для оценки степени концентрации рисков включает показатели концентрации в составе кредитного риска и показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования). Показатели концентрации в составе кредитного риска позволяют оценить риски на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на крупных заемщиков, на акционеров, на инсайдеров, на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), на самого крупного контрагента или группу контрагентов, на самого крупного заемщика или группу связанных заемщиков, по инструментам одного типа, по отрасли заемщика, по географической зоне, по виду валюты, по виду принятого обеспечения, уровень потерь в случае дефолта. Показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования) позволяют оценить риски на крупных кредиторов и инструменты фондирования одного типа.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов и сигнальных значений. Целью установления лимитов и сигнальных значений является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе соблюдения внутренних лимитов концентрации рисков, а также соблюдения лимитов кредитных рисков, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Н6	20.5%	19.8%
Н25	1.6%	-
Н7	136.7%	103.3%
Н9.1	-	-
Н10.1	1.6%	0.5%

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена в п.14 настоящей записки.

Подавляющая часть активов и обязательств на 01.01.2019, также как на 01.01.2018, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В таблицах ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию:

На 01.01.2019:

	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	196 656	0	0	196 656
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19 051	0	0	19 051
Обязательные резервы	16 664	0	0	16 664
Средства в кредитных организациях	38 368	160	0	38 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 254 517	0	0	2 254 517
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 238	0	0	21 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	0	0	3 792
Отложенный налоговый актив	66 863	0	0	66 863
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 182	0	0	7 182
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 405	0	0	25 405
Прочие активы	30 832	3	0	30 835
Итого активов	2 663 904	163	0	2 664 067
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 731 678	20441	1492	1 753 611
Вклады (средства) физических лиц	1 263 499	2963	1311	1 267 773
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	44	0	0	44
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	41 997	153	55	42 205
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 462	0	0	5 462
Итого обязательств	1 779 181	20 594	1 547	1 801 322

на 01.01.2018

	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
--	-------------------------	---------------------------------------	------------------	-------

Денежные средства	173 271	-	-	173 271
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	59 518	-	-	59 518
Обязательные резервы	15 255	-	-	15 255
Средства в кредитных организациях	21 661	138	-	21 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 744 643	-	-	2 744 643
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 978	-	-	24 978
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	2 749	-	-	2 749
Отложенный налоговый актив	24 008	-	-	24 008
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 419	-	-	7 419
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 001	-	-	25 001
Прочие активы	13 707	3	-	13 710
Итого активов	3 096 955	141	-	3 097 096
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 891 581	19 441	4 229	1 915 251
Вклады (средства) физических лиц	1 216 444	18 452	2 473	1 237 369
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	241	-	-	241
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	82 152	163	217	82 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14 731	-	-	14 731
Итого обязательств	1 988 705	19 604	4 446	2 012 755

Активы и обязательства Банка кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

31.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков.

Целью управления кредитным риском является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Банк выделяет следующие виды кредитного риска:

- прямой кредитный риск (риск невозврата кредита и невыплаты процентов по нему);
- риск дефолта по долговым ценным бумагам (риск непогашения долгового обязательства,

невыходы купона и т.д.);

- риск дефолта по внебалансовым обязательствам (гарантиям, поручительствам).

Ниже приведена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска в разбивке по категориям качества финансовых активов на 01.01.2019:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	2 093 522	100	873 434	808 478	100
Судная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	1 969 384	94	830 823	765 867	95
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	36 502	2	0	0	0
<i>I категория качества</i>	36 502	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 314 560	63	576 221	545 723	68
<i>I категория качества</i>	5 696	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	214 867	10	3 300	3 300	0
<i>III категория качества</i>	325 945	16	68 449	45 962	6
<i>IV категория качества</i>	678 641	32	415 061	407 050	50
<i>V категория качества</i>	89 411	4	89 411	89 411	11
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	88 300	4	88 300	88 300	11
<i>Реструктурированные ссуды</i>	1 037 356	50	522 398	493 219	61
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	327 060	16	x	x	x
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	327 060	16	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	618 322	30	254 602	220 144	27
<i>I категория качества</i>	3 837	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	54 303	3	1 629	379	0
<i>III категория качества</i>	337 628	16	84 424	71 541	9
<i>IV категория качества</i>	136 232	7	82 227	70 070	9
<i>V категория качества</i>	86 322	4	86 322	78 154	10
<i>в том числе:</i>	0	0	0	0	0
<i>Просроченные ссуды</i>	80 788	4	80 788	78 154	10
<i>Реструктурированные ссуды</i>	501 069	24	168 099	136 262	17
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	309 472	15	x	x	x
<i>I категория качества</i>	41 682	2	x	x	x
<i>II категория качества</i>	267 790	13	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	97 862	5	41 739	41 739	5
Требования по получению процентных доходов	38 033	2	38 493	38 493	5
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>III категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>IV категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>V категория качества</i>	38 033	2	38 493	38 493	5

в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	38 033	2	38 493	38 493	5
Требования к кредитным организациям	55 393	3	1 000	1 000	0
I категория качества	54 393	3	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	0
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	1 000	0	1 000	1 000	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	2 246	0	2 246	2 246	0
I категория качества	-	-	x	x	x
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	2 246	0	2 246	2 246	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	26 276	1	872	872	0
Активы, учитываемые на балансе					
менее 1 года	21 918	1	0	0	0
от 1 года до 2 лет	0	0	0	0	0
от 2 до 3 лет	4 358	0	872	872	0

На 01.01.2018

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	2 004 651	100	681 499	609 502	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	1 927 962	96	679 383	563 319	92
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	68 471	3	6 847	6 847	1
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	68 471	3	6 847	6 847	1
в том числе:					
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	1 220 172	61	369 276	337 025	55
<i>I категория качества</i>	1 306	-	x	x	x

<i>II категория качества</i>	547 286	27	31 605	30 901	5
<i>III категория качества</i>	272 835	14	60 182	28 635	5
<i>IV категория качества</i>	270 078	14	148 822	148 822	24
<i>V категория качества</i>	128 667	6	128 667	128 667	21
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	127 556	6	127 556	127 556	21
<i>Реструктурированные ссуды</i>	430 680	21	220 609	220 609	36
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	342 824	x	x	x	x
<i>I категория качества</i>	-	x	x	x	x
<i>II категория качества</i>	342 824	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	639 319	32	303 260	219 447	36
<i>I категория качества</i>	4 093	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	9 174	-	275	239	-
<i>III категория качества</i>	343 634	17	79 416	49 460	8
<i>IV категория качества</i>	152 601	8	93 753	82 611	14
<i>V категория качества</i>	129 817	7	129 816	87 137	14
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	73 438	4	73 438	70 604	12
<i>Реструктурированные ссуды</i>	460 325	23	204 059	130 553	21
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	388 707	x	x	x	x
<i>I категория качества</i>	34 560	x	x	x	x
<i>II категория качества</i>	354 147	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	76 689	4	2 116	46 183	8
Требования по получению процентных доходов	44 067	2	x	44 067	8
<i>I категория качества</i>	-	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	-	-	x	-	-
<i>III категория качества</i>	-	-	x	-	-
<i>IV категория качества</i>	-	-	x	-	-
<i>V категория качества</i>	44 067	2	x	44 067	8
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные требования</i>	44 067	2	x	44 054	8
Требования к кредитным организациям	11 558	1	169	169	-

I категория качества	9 864	1	x	x	x
II категория качества	1 694	-	169	169	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	21 064	1	1 947	1 947	-
I категория качества	18 845	1	x	x	x
II категория качества	302	-	30	30	-
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	1 917	-	1 917	1 917	-
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	850	-	850	850	-
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	27 779	1	2 778	2 778	1
Активы, учитываемые на балансе					
от 1 года до 2 лет	27 779	1	2 778	2 778	1

Далее представлена информация о стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 01.01.2019:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	122 530	20 953	45 406	113 100	301 989
Автотранспорт	8 213		12 380	7 511	28 104
Производственное оборудование	-	-	-	54 182	54 182
Товары в обороте	-	-	-	100	100
Поручительства	286 288	-	197 819	50 473	534 580
Залог прав (гарантийный депозит)	52 103	-	-	-	52 103
Без обеспечения	95 584	32 651	833 589	-	961 824
Итого кредиты по видам обеспечения	564 718	53 604	1 089 194	225 366	1 932 882

на 01.01.2018:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	227 644	39 749	50 893	28 750	347 036
Автотранспорт	7 833	347	4 745	16 187	29 112
Производственное оборудование	-	-	-	176 784	176 784
Товары в обороте	-	-	25 362	-	25 362
Поручительства	212 488	-	82 753	202 167	497 408
Залог прав (гарантийный депозит)	43 200	-	-	-	43 200
Без обеспечения	108 512	-	455 714	176 820	741 046
Итого кредиты по видам обеспечения	599 677	40 096	619 467	600 708	1 859 948

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на 01.01.2019 на 64 956 тыс. рублей, на 01.01.2018 на 116 064 тыс. рублей.

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2019:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	26 832	9 880	-	21 405	58 117
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 634	-	-	-	2 634
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 634	-	-	-	2 634
Валовая стоимость обесцененных кредитов	535 252	43 724	1 089 194	203 961	1 872 131
без задержек платежа	457 098	43 724	1 039 043	165 812	1 705 677
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	78 154	-	50 151	38 149	166 454
Общая сумма кредитов	564 718	53 604	1 089 194	225 366	1 932 882
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(210 788)	(9 356)	(504 512)	(41 211)	(765 867)
Чистая стоимость кредитов	353 930	44 248	584 682	184 155	1 167 015

на 01.01.2018:

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	11 468	1 187	-	35 597	48 252
Стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 834	-	-	-	2 834
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 834	-	-	-	2 834

с задержкой платежа свыше 360 дней					
Стоимость обесцененных кредитов	585 375	38 909	619 467	565 111	1 808 862
без задержек платежа	457 938	38 909	531 634	525 386	1 553 867
с задержкой платежа менее 30 дней	37 379	-	-	-	37 379
с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	19 000	-	-	-	19 000
с задержкой платежа свыше 360 дней	71 058	-	87 833	39 725	198 616
Общая сумма кредитов	599 677	40 096	619 467	600 708	1 859 948
Резерв на покрытие кредитных убытков	(216 331)	(3 571)	(202 559)	(134 468)	(556 929)
Чистая стоимость кредитов	383 346	36 525	416 908	466 240	1 303 019

Ниже приведен анализ по срокам задолженности средств, определенным как обесцененные, на 01.01.2019:

	Средства в банках	Кредиты	Прочие активы	Всего
Обесцененные активы	1 000	1 872 131	42 467	1 915 597
Резерв под обесценение	(1 000)	(765 867)	(40 738)	(807 605)
Чистая стоимость	0	1 106 264	1 729	1 107 993

на 01.01.2018:

	Средства в банках	Кредиты	Прочие активы	Всего
Обесцененные активы	68 471	1 808 862	45 987	1 923 320
Резерв под обесценение	(6 847)	(556 929)	(45 984)	(609 760)
Чистая стоимость	61 624	1 251 933	3	1 313 560

Расчет кредитного риска производится Банком с учетом принятого обеспечения, оцениваемого по справедливой стоимости в зависимости от категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2019:

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающая резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	564 718	275 140	275 140
Ипотечные жилищные кредиты	53 604	34 332	34 332
Корпоративные кредиты	1 089 194	10 233	0
Кредиты субъектов малого предпринимательства	225 366	316 827	264 200
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	1 932 882	636 532	573 672

на 01.01.2018:

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающая резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	599 677	485 307	183 185
Ипотечные жилищные кредиты	40 096	34 682	28 611
Корпоративные кредиты	619 467	682 765	3 237
Кредиты субъектов малого предпринимательства	600 708	349 024	162 903
Итого кредиты по видам обеспечения	1 859 948	1 551 778	377 936

В течение года на балансе банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земельные участки), полученные в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Фактически сформированный резерв	Сумма	Фактически сформированный резерв
Активы, учитываемые на балансе	26 276	871	27 779	2 778
менее 1 года	21 918	-	-	-
от 1 года до 2 лет	-	-	27 779	2 778
от 2 до 3 лет	4 358	871	-	-

Банк предпринимает все усилия для скорейшей реализации такого имущества.

31.2. По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок по финансовым инструментам, а также курсов иностранных валют.

В течение отчетного года финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный, фондовый и товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» отсутствовали. На 01 января 2019 года, равно как и на 01 января 2018 года, рыночный риск представлен только валютным риском.

Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитов уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк соблюдает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Банк ежедневно закрывает открытые валютные позиции по этим валютам, что позволяет свести к минимуму возможные убытки от значительных колебаний курсов валют. Доли операций в остальных иностранных валютах (фунтах стерлингов и швейцарских франках) незначительны.

В рамках анализа чувствительности влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю рассматриваются три сценария:

Сценарий № 1: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 2 рубля;

Сценарий № 2: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 5 рублей;

Сценарий № 3: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 10 рублей.

На 01.01.2019:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(64.9)	(129.7)	129.7	(324.3)	324.3	(648.6)	648.6
в ЕВРО	(792.6)	(1 585.1)	1 585.1	(3 962.8)	3 962.8	(7 925.6)	7 925.6
в фунтах стерлингов	104.8	209.5	(209.5)	523.8	(523.8)	1 047.6	(1 047.6)
в швейцарских франках	109.6	219.1	(219.1)	547.8	(547.8)	1 095.5	(1 095.5)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(1 286.2)	1 286.2	(3 215.5)	3 215.5	(6 431.1)	6 431.1

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	(64.9)	(103.8)	103.8	(259.5)	259.5	(518.9)	518.9
в ЕВРО	(792.6)	(1 268.1)	1 268.1	(3 170.2)	3 170.2	(6 340.5)	6 340.5
в фунтах стерлингов	104.8	167.6	(167.6)	419.1	(419.1)	838.1	(838.1)
в швейцарских франках	109.6	175.3	(175.3)	438.2	(438.2)	876.4	(876.4)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		(1 029.0)	1 029.0	(2 572.4)	2 572.4	(5 144.9)	5 144.9

На 01.01.2018:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс. ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс. руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	511.2	1 022.4	(1 022.4)	2 556.1	(2 556.1)	5 112.2	(5 112.2)
в ЕВРО	(424.7)	(849.5)	849.5	(2 123.7)	2 123.7	(4 247.4)	4 247.4
в фунтах стерлингов	102.8	205.7	(205.7)	514.3	(514.3)	1 028.5	(1 028.5)
в швейцарских франках	114.4	228.9	(228.9)	572.3	(572.3)	1 144.5	(1 144.5)
ИТОГО по всем валютам, тыс. руб.		607.6	(607.6)	1 518.9	(1518.9)	3 037.9	(3 037.9)

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс. ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс. руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	511.2	817.9	(817.9)	2 044.9	(2 044.9)	4 089.7	(4 089.7)
в ЕВРО	(424.7)	(679.6)	679.6	(1 699.0)	1 699.0	(3 397.9)	3 397.9
в фунтах стерлингов	102.8	164.6	(164.6)	411.4	(411.4)	822.8	(822.8)
в швейцарских франках	114.4	183.1	(183.1)	457.8	(457.8)	915.6	(915.6)
ИТОГО по всем валютам, тыс. руб.		486.1	(486.1)	1 215.1	(1 215.1)	2 430.3	(2 430.3)

31.3. По риску ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов/вкладов юридических лиц и физических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются

остатки на корреспондентском счете в Банке России, денежные средства в кассе, депозиты, размещаемые в Банке России и государственные ценные бумаги.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка нарастающим итогом по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	237 571	237 571	237 571	237 571	237 571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 237 244	1 315 084	1 355 631	1 369 466	1 371 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 238	21 238	21 238	21 238	21 238
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	107 719	107 719	107 719	107 719	107 719
Всего ликвидных активов:	1 603 772	1 681 612	1 722 159	1 735 994	1 738 286
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 011 614	1 176 341	1 607 519	1 758 324	1 770 352
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	116 757	117 004	117 052	117 106	117 339
Итого обязательств:	1 128 371	1 293 345	1 724 571	1 875 430	1 887 691
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	29 158	117 401	335 070	363 274	389 340
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	446 243	270 866	-337 482	-502 710	-538 745
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	39.5%	20.9%	-19.6%	-26.8%	-28.5%

На 01.01.2018:

	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	239 333	239 333	239 333	239 333	239 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 442 664	1 919 749	1 957 770	1 964 968	1 972 524
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 978	24 978	24 978	24 978	24 978
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 706	8 706	8 706	8 706	8 706
Всего ликвидных активов:	1 715 681	2 192 766	2 230 787	2 237 985	2 245 541
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	957 481	1 257 662	1 738 791	1 947 718	1 953 841
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	44 054	44 187	44 226	44 280	44 289
Итого обязательств:	1 001 535	1 301 849	1 783 017	1 991 998	1 998 130
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	51 877	103 028	135 980	531 760	574 579
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	662 269	787 889	311 790	(285 773)	(327 168)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	66.1%	60.5%	17.5%	(14.3%)	(16.4%)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля, за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Временно свободные денежные средства размещаются в Банке России. В случае необходимости они могут быть использованы для экстренного поддержания ликвидности.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	1 051 000	1 380 000

Также, в случае необходимости поддержания ликвидности Банк в рамках предоставленных ему лимитов, может дополнительно привлечь кредитные ресурсы под залог имеющихся на балансе ОФЗ.

Анализ концентрации риска ликвидности проводится по нескольким показателям, позволяющим оценить максимальное процентное соотношение обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) Банка, наибольшую долю инструментов привлечения фондирования одного типа (вида источника ликвидности) в общем объеме обязательств.

Ликвидность Банка в отчетном периоде поддерживалась на достаточном уровне:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
H2	62.54%	90.92%
H3	143.80%	166.12%
H4	54.6%	24.33%

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности, содержащий события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. В нем также определены коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Операции хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения не проводились.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих масштабу его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки значимых для Банка рисков, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка и эффективностью методов управления рисками.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору

(Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, в отчетном периоде не изменился и включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (штук)	Номинальная стоимость акции (руб.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого (тыс. руб.)
на 01.01.2019	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000
на 01.01.2018	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000

Все указанные акции оплачены и размещены среди акционеров Банка. Все акции Банка являются именными. Ограничений прав на акции нет.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал нормативные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Источники базового капитала	862 339	1 074 110
Уставный капитал	411 000	411 000
Эмиссионный доход	216 000	216 000
Резервный фонд	238 550	238 550
Нераспределенная прибыль прошлых лет	219 586	208 560
отчетного года		208 560
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	57 041	543
Нематериальные активы	1 138	411
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	55 903	29
Убыток текущего года, всего	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	103
Итого базовый капитал	805 298	1 073 567
Основной капитал	805 298	1 073 567
Источники дополнительного капитала	-	9 736
Прибыль отчетного года	-	9 736
Итого дополнительный капитал	-	9 736
Собственные средства	805 298	1 083 303
Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1)	26.763	34.335
Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2)	26.763	34.336
Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив 1.0)	26.763	34.648
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):	1.875	1.25
Надбавки поддержания достаточности капитала	1.875	1.25
Антициклическая надбавка	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18.763	26.647

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

На дату	Капитал	Общий объем требований к капиталу	по кредитному риску		по рыночному риску		по операционному риску	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
01.01.2019	805 298	3 009 007	2 069 011	69	67 483	2	872 513	29
01.01.2018	1 083 303	3 126 731	2 133 146	68	44 185	2	949 400	30

33. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Операцией между Банком и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного представления).

При совершении операций со связанными сторонами, основное требование Банка состоит в том, чтобы данные операции осуществлялись преимущественно на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

Данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами представлены ниже

На 01.01.2019

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	15 475	-	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(3 250)	-	-
Безотзывные обязательства	-	850	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	178 709	13 344	169
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

На 01.01.2018

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	5 364	-
в том числе просроченные	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	(105)	-
Безотзывные обязательства	-	73	-
Резервы на возможные потери по безотзывным обязательствам	-	(2)	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-
Средства на счетах	69 736	7 777	6 207
Полученные субординированные кредиты	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

За 2018 год

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	15 500	1 044	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	25	1 694	-
Выбытие кредитов в связи с изменением состава связанных сторон	-	1 187	-
Процентные доходы за отчетный период	233	65	-
Процентные расходы за отчетный период	(1 942)	(288)	(40)
Комиссионные доходы за отчетный период	17	30	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	(5 162)	(3)	-
Прочие операционные доходы за отчетный период	262	8	6
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(44 388)	-

За 2017 год

Наименование	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	1 600	8 299	-
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	1 600	8 675	-
Процентные доходы за отчетный период	61	871	-
Процентные расходы за отчетный период	(5 746)	(351)	(160)
Комиссионные доходы за отчетный период	31	67	5
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	9	(1)	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(40 854)	-

В 2018 году была заключена сделка со связанной стороной по уступке прав требования, по кредитному договору (основной долг и проценты). Так как сделка была совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, на схожих условиях аналогичных сделок с незаинтересованными лицами, то правовой режим, установленный для сделок с заинтересованностью, в силу пп.1.1. ч.1 ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах», к указанной сделке не применяется.

В отчетном периоде 2018 года, также как и в 2017 году, со связанными сторонами не было:

- обязательств по взаиморасчетам;
- списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон,
- чистых доходов (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц,
- иных сделок со связанными сторонами.

Обеспечения по данным сделкам отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. рублей	56 155	69 342
Взносы на социальное обеспечение, тыс. рублей	9 991	11 691

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Владимир Николаевич Кутовой

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Елена Маруфовна Потапова

Исполнитель:

Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

[Handwritten signature]

Марина Валентиновна Афанасьева

Телефон: (495) 748-53-53 доб. 2772

«22» марта 2019 года