

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2018 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – Банк) создан решением Общего собрания учредителей (Протокол б/н от 17 июня 1993 года).

Полное наименование Банка согласно учредительным документам: Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество); сокращенное наименование: Банк «Прайм Финанс» (АО).

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027800001240.

Регистрационный номер Банка в соответствии с базовой лицензией Банка России от 28 декабря 2018 года – 2758.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц на основании свидетельства АСВ от 11 января 2005, регистрационный номер 404.

Банк является членом следующих ассоциаций:

- Ассоциация Российских Банков;
- Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T.;
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банка входят следующие структурные подразделения:

- Центральный офис – г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н;
- Дополнительный офис «Отделение «Лебедева 15» – г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, литер А;
- Дополнительный офис «Отделение «Автово» – г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская д. 5-А;
- Московский Филиал – г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16, строение 6, помещение №11.

Списочная численность персонала на 1 января 2019 года составила 96 человек, на 1 января 2018 года - 96 человек.

На основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2758, выданной Центральным Банком РФ 28 декабря 2018 года Банку «Прайм Финанс» (АО) предоставлено право осуществлять (с учетом требований статьи 5¹ № 2758 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными целями развития Банка на 2018-2022 годы являются:

- Повышение качества обслуживания клиентов за счет развития IT-платформы Банка и внедрения программ лояльности для всех сегментов клиентской базы Банка.
- Укрепление конкурентных позиций на рынке основных банковских услуг – внедрение собственного процессинга, развитие зарплатных проектов, кредитование субъектов малого бизнеса и розничных клиентов (менеджмент и работники юридических лиц – корпоративных клиентов Банка, частные лица со средним уровнем доходов).
- Привлечение средств и увеличение объемов кредитования с обязательной диверсификацией по клиентам и отраслям.
- Формирование современной системы управления рисками. Усиление качества оценки и контроля над рисками, включая кредитные, операционные, рыночные риски и т.д.
- Развитие корпоративной культуры, нацеленной на самосовершенствование и рост эффективности труда, повышение качества обслуживания клиентов.
- Развитие и поддержание узнаваемого «позитивного» бренда.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств во вклады (депозиты), а также снижение справедливой стоимости основных средств.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2018 года Банк показал убыток после налогообложения в размере 138 705 тыс. руб. в результате существенного увеличения размера резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, роста процентных и операционных расходов, роста комиссионных расходов за услуги платежных систем.

В соответствии с принятой Стратегией развития Банк планирует:

- Развитие потребительского кредитования физических лиц.
- Активное развитие каналов партнерских и корпоративных продаж (зарплатные проекты).
- Совершенствование линейки депозитных продуктов.
- Дальнейшее развитие выпуска пластиковых карт международных и российских платежных систем, как средство доступа клиентов к комплексу банковского обслуживания, включая сбережения, расчёты и кредитование.
- Расширение услуг эквайринга и инкассации.
- Разработку индивидуальных продуктов для корпоративных клиентов, обеспечивающих развитие и оптимизацию их бизнеса.
- Проведение гибкой тарифной политики, включающей персонализацию предложений.

- Обеспечение доступности и повышение эффективности оказания услуг клиентам Банка с помощью дальнейшего развития информационных технологий, направленных на развитие новых современных банковских продуктов (дистанционное управление денежными средствами с помощью интернет-банкинга, мобильного банкинга и т.п.).
- Перевод продаж и банковских операций из «офф-лайн» в «он-лайн».
- Оптимизация внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг, направленная на их стандартизацию.

Банк стремится к оптимизации структуры баланса с целью повышения рентабельности бизнеса. Акционеры Банка имеют четкие намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимают все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах представлены за 2018 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и Отчет о движении денежных средств представлены на 1 января 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк «Прайм Финанс» (АО) не является головной кредитной организацией банковской группы (банковского холдинга) и в 2018 году Банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АО)

4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – Указание №3054-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая отчетность за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Приказом председателя Правления Банка №249 от 25.12.2017 года. В течение 2018 года в Учетную политику вносились изменения, связанные с вступлением в силу изменений в Положение Банка России №579-П от 27.02.2017 года «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и

порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П), при этом, были сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком прежде.

Признание доходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления», в соответствии с которым финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена.

Методы определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг Банк использует метод результатов, предусматривающий признание выручки на основе непосредственных оценок стоимости, переданных до текущей даты, по отношению к оставшимся услугам, обещанным по договору.

4.2. Базы оценки, используемые для подготовки отчетности

Отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Кроме того основные средств, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, проверяются на обесценение. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, а также денежные средства в банкоматах и приемных устройствах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ.

Операции с клиентами

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой. Предоставление денежных средств клиентам Банка осуществляется в рамках Кредитной политики Банка.

Аналитический учет операций ведется в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Вероятность получения процентных доходов по размещенным средствам, отнесенным к первой, второй и третьей категориям качества, является безусловной или высокой.

Получение процентных доходов по размещенным средствам, отнесенным к четвертой и пятой категориям качества, признается проблемным или безнадежным.

Средства и имущество

Имущество Банка учитывается по цене приобретения с учетом расходов по вводу в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом.

Выбытие (списание с учета) имущества производится с учетом начисленной амортизации по остаточной стоимости.

По состоянию на 1 ноября 2018 года проведена инвентаризация имущества Банка.

На 1 января 2019 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 1 января 2019 года. Расхождений не установлено.

В 2018 году проведена проверка объектов основных средств и нематериальных активов на обесценение. Выявлен объект основных средств, рыночная стоимость которого существенно снизилась. При этом, существенным признается снижение в течение отчетного периода рыночной стоимости актива более чем на 10%. У остальных обследованных объектов признаки обесценения отсутствуют.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Капитал Банка состоит из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли.

В 2018 году акционером Банка предоставлено безвозмездное финансирование, в 2017 году вкладов акционерами в имущество Банка не было.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

Списание нереальной для взыскания задолженности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка. До списания безнадежной для взыскания задолженности Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота.

Принятое решение о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов), свидетельствующим о том, что на момент принятия данного решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно, если отсутствие необходимости подтверждения указанными документами не предусмотрено специальным решением Совета директоров Банка.

К документам, наличие которых является основанием для списания с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, относятся документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка на 2018 год не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики Банк делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменение в оценках отражается в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по

обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

В сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса приводятся данные об объемах, структуре и изменении стоимости активов и о величине созданных резервов под обесценения.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости отдельных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

В сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса приводится информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

На балансе Банка нет объектов основных средств, отражаемых по переоцененной стоимости.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году велся с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, в том числе с соблюдением основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

В Учетную политику Банка на 2019 внесены изменения в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка»:

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные права требования, приобретенные и выпущенные ценные бумаги;
- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе: формирование оценочного резерва под кредитные убытки, возможность отражения финансовых инструментов по справедливой стоимости;
- изменено определение ПФИ;
- изменены условия признания доходов/расходов.

Эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета, близкие к положениям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка», в основном, обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества, восстановлением на баланс ранее признанных доходов, относящихся к финансовым

инструментам со сроком погашения после 1 января 2019 года, корректировками справедливой стоимости по финансовым инструментам.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетный период и к моменту составления годовой отчетности за 2017 год Банком не выявлены существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.

5. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2018 год.

5.1. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период с 1 января 2019 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 года, в общей сумме расходов 2 046 тыс. руб. Расшифровка расходов представлена в таблице ниже:

	<u>Доходы</u>
Комиссионные доходы	32
Операционные доходы	7
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	807
Итого	<u><u>846</u></u>
.	
	<u>Расходы</u>
Процентные расходы	22
Комиссионные расходы	(6)
Операционные расходы	40
Возмещение (расход) по налогам	(1)
Начисление налога на прибыль	29
Итого	<u><u>84</u></u>

5.2. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В феврале 2019 года произошли изменения в составе акционеров Банка, связанные с продажей акций основным акционером.

№ п/п	Акционеры (участники) кредитной организации		Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
	Полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/ данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)	
1	2	3	4	5
1	Табунов Михаил Сергеевич Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,990377	9,990377	6
2	Варшавский Леонид Анатольевич Гражданство Российской Федерации Место жительства: Ленинградская область	9,988659	9,988659	Варшавский Л.А. является членом Совета директоров кредитной организации, является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (ISA)28 находится кредитная организация
3	Трофимов Владислав Германович Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,966321	9,966321	Трофимов В.Г. является членом Совета директоров кредитной организации, является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (ISA)28 находится кредитная организация
4	Евнуков Антон Сергеевич Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,966321	9,966321	
5	Мукаев Анатолий Наильевич Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,966321	9,966321	
6	Муцанко Сергей Александрович Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,966321	9,966321	
7	Чеснокова Ирина Анатольевна Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,966321	9,966321	Чеснокова И.А. является членом Совета директоров кредитной организации, является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (ISA)28 находится кредитная организация
8	Чумаков Игорь Валериевич Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,966321	9,966321	
9	Малевиц Сергей Владимирович Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург	9,880404	9,880404	
10	Алексеев Дмитрий Викторович	9,794487	9,794487	

	Гражданство Российской Федерации Место жительства: г. Санкт-Петербург				
11	Закрытое акционерное общество «Сентра Фэйрфилд» (ЗАО «Сентра Фэйрфилд»), г. Санкт-Петербург, ул. Восстания 3/5, ОГРН – 1187847194721, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 09.07.2018, внесена запись в ЕГРЮЛ о прекращении деятельности юридического лица 09.07.2018.	0,548147	0,548147		

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2019	1 января 2018
Наличные денежные средства	331 343	306 141
Денежные средства на счетах в Банке России	39 304	55 683
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	370 647	361 824

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обязательный резерв в ЦБ РФ составлял 22 491 тыс. руб. и 13 247 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2019	1 января 2018
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	370 647	361 824
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	43 018	93 233
За вычетом обязательных резервов	(22 491)	(13 247)
Итого денежные средства и их эквиваленты	391 174	441 810

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	7 566
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 566

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2018 года Банк использовал различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от видов производных финансовых инструментов и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

По производным финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня (котируемые цены или доходности на основных рынках для оцениваемого инструмента, к которым Банк может получить доступ на дату оценки). При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных для оцениваемого инструмента рынках.

По производным финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня (котируемые цены или доходности по аналогичным инструментам на активных рынках). Для целей определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- справедливая стоимость аналогичного финансового инструмента. В данном случае у аналогичного и оцениваемого инструментов должны быть одинаковыми следующие параметры: вид инструмента, базисный актив, валюта инструмента, дата окончания срока исполнения договора, цена исполнения для опционных договоров.

- расчетная стоимость, определенная в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

6.3. Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не осуществляет вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка нет.

6.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2019		1 января 2018	
	Объем вложений, тыс. руб.	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля собственности, %
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые организации	-	-	-	-
Прочие участия	120	4,00	120	4,00
<i>Резерв под обесценение</i>	(8)		(12)	
Итого за вычетом резерва	112		108	

6.5. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2019	1 января 2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	110 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	724 281	982 191
Ссуды, предоставленные физическим лицам	308 119	220 793
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	15 967	5 353
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	6 411	1 500
	1 054 778	1 319 837
<i>Резервы под обесценение</i>	(200 506)	(141 601)
Итого чистая ссудная задолженность	854 272	1 178 236

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2019	1 января 2018
Товары в обороте	75 124	161 903
Недвижимость	310 020	275 659

Оборудование	150 428	152 122
Транспортные средства	101 570	143 294
Поручительства	194 753	163 160
Ценные бумаги	10 600	11 800
Морские и речные суда	4 751	8 873
Необеспеченные ссуды	185 154	286 173
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, gross	1 032 400	1 202 984

Анализ по секторам экономики	1 января 2019	1 января 2018
Торговля	243 757	269 039
Производство и машиностроение	146 481	301 602
Физические лица	308 119	220 793
Финансы	85 049	97 100
Услуги	94 063	75 660
Недвижимость и строительство	100 766	203 117
Прочее	54 165	35 673
	1 032 400	1 202 984
Резерв под обесценение	(196 928)	(119 917)
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, за вычетом резервов	835 472	746 060

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	243 103	(40 276)	202 827
Ипотечное кредитование	64 923	(13 838)	51 085
Овердрафт	93	(1)	92
Автокредитование	0	(0)	0
Итого ссуды	308 119	(54 115)	254 004

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	153 825	(18 882)	134 943
Ипотечное кредитование	65 890	(4 927)	60 963
Овердрафт	1 078	(766)	312
Автокредитование	0	(0)	0
Итого ссуды	220 793	(24 575)	196 218

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 9 заемщикам на общую сумму 342 853 тыс. руб. и 586 657 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная задолженность составляет 47 500,00 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная задолженность составляет 28 587,00 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не размещал средства в Центральном Банке РФ. По состоянию на 1 января 2018 года Банком были размещены средства в Центральном Банке РФ в сумме 110 000,00 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Более 1 года	Просроченная зadolжен- ность	1 января 2019 Итого
Ссуды, предоставленные клиентам						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	2 655	390 540	304 862	26 224	724 281
Резервы под обесценение	-	(125)	(69 382)	(56 009)	(17 297)	(142 813)
	-	2 530	321 158	248 853	8 927	581 468
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	5 184	11 662	289 631	1 642	308 119
Резервы под обесценение	-	(1 573)	(2 258)	(49 372)	(912)	(54 115)
	-	3 611	9 404	240 259	730	254 004
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	3 884	29	12 054	-	-	15 967
Резервы под обесценение	(575)	(14)	(2 989)	-	-	(3 578)
	3 309	15	9 065	-	-	12 389
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	-	-	-	6 411	-	6 411
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	6 411	-	6 411
Итого ссуды, предоставленные клиентам						854 272

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Более 1 года	Просроченная зadolжен- ность	1 января 2018 Итого
Ссуды, предоставленные клиентам						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	110 000	-	-	-	-	110 000
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
	110 000	-	-	-	-	110 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 000	54 955	578 068	283 692	50 476	982 191
Резервы под обесценение	(3 150)	(10 468)	(34 916)	(16 403)	(49 740)	(114 677)

	11 850	44 487	543 152	267 289	736	867 514
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8 915	-	16 080	191 694	4 104	220 793
Резервы под обесценение	(299)	-	(1 491)	(18 739)	(4 046)	(24 575)
	8 616	-	14 589	172 955	58	196 218
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	-	-	532	4 821	-	5 353
Резервы под обесценение	-	-	(187)	(2 012)	-	(2 199)
	-	-	345	2 809	-	3 154
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	-	-	-	1 500	-	1 500
Резервы под обесценение	-	-	-	(150)	-	(150)
	-	-	-	1 350	-	1 350
Итого ссуды, предоставленные клиентам	130 466	44 487	558 086	444 403	794	1 178 236

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснительной информации в Разделе 10, блок концентрации активов и обязательств по географическому принципу.

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства и материальные запасы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Прочее	Итого
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости						
1 января 2017 года	90 987	49 267	17 347	35 152	29 314	222 067
Приобретения	-	49 312	2 063	55 259	7 501	114 135
Выбытия	-	(648)	-	(53 093)	(10 028)	(63 769)
1 января 2018 года	90 987	97 931	19 410	37 318	26 787	272 433
Приобретения	-	4 770	-	5 083	10 760	20 613
Выбытия	(56 682)	(1 960)	-	(5 874)	(7 332)	(71 848)
1 января 2019 года	34 305	100 741	19 410	36 527	30 215	221 198
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2017 года	14 732	30 586	12 097	-	12 817	70 232
Амортизационные отчисления	3 056	7 173	2 111	-	2 215	14 555
Списано при выбытии	-	(587)	-	-	-	(587)
1 января 2018 года	17 788	37 172	14 208	-	15 032	84 200
Амортизационные отчисления	2 478	10 474	1 975	-	3 720	18 647

Списано при выбытии	12 718	(100)	-	-	-	(12 818)
1 января 2019 года	7 548	47 546	16 183	-	18 752	90 029

Остаточная балансовая стоимость

1 января 2019 года	26 757	53 195	3 227	36 527	11 463	131 169
1 января 2018 года	73 199	60 759	5 202	37 318	11 755	188 233

В состав нематериальных активов Банка входит товарный знак, сайт и используемое Банком программное обеспечение, соответствующее критериям отнесения его к нематериальным активам. Информация об их стоимости и амортизации представлена ниже:

	Товарный знак	Сайт	Программное обеспечение	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
1 января 2017 года	40	-	21 458	2 256	23 754
Приобретения	50	1 918	1 506	3 330	6 804
Выбытия	-	-	(170)	(3 948)	(4 118)
1 января 2018 года	90	1 918	22 794	1 638	26 440
Приобретения	-	674	2 949	4 000	7 623
Выбытия	-	-	(111)	(3 624)	(3 735)
1 января 2019 года	90	2 592	25 632	2 014	30 328
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2017 года	24	-	3 658	-	3 682
Амортизационные отчисления	4	-	3 679	-	3 683
Списано при выбытии	-	-	(68)	-	(68)
1 января 2018 года	28	-	7 269	-	7 297
Амортизационные отчисления	10	403	4 162	-	4 575
Списано при выбытии	-	(175)	(111)	-	(286)
1 января 2019 года	38	228	11 320	-	11 586
Остаточная балансовая стоимость					
1 января 2019 года	52	2 364	14 312	2 014	18 742
1 января 2018 года	62	1 918	15 525	1 638	19 143

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года ограничений прав на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, и основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) Банка, не было.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 34 797 тыс. руб. и 34 724 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, у Банка не было.

В 2018 и 2017 годах переоценка основных средств не производилась.

6.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов представлены ниже:

	1 января 2019			1 января 2018		
	В рублях РФ	В иностран- ной валюте	Итого	В рублях РФ	В иностран- ной валюте	Итого
Прочие финансовые активы						
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	9 113	46	9 159	16 570	52	16 622
Итого прочие финансовые активы	9 113	46	9 159	16 570	52	16 622
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(851)</i>	<i>(46)</i>	<i>(943)</i>	<i>(2 139)</i>	-	<i>(2 139)</i>
	8 262	0	8 262	14 431	52	14 483
Прочие нефинансовые активы						
Начисленные промежуточные дивиденды	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	1 184	-	1 184	883	-	883
Авансы поставщикам и подрядчикам	3 355	231	3 586	3 493	-	3 493
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	19	-	19	16	-	16
Прочее	418	-	418	522	-	522
Итого прочие нефинансовые активы	4 976	231	5 207	4 914	-	4 914
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(1 532)</i>	-	<i>(1 532)</i>	<i>(2 465)</i>	-	<i>(2 465)</i>
	2 449	-	3 675	2 449	-	2 449
Итого прочие активы	16 880	231	11 937	16 880	52	16 932

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена следующим образом:

	1 января 2019	1 января 2018
Краткосрочные активы (до 1 года)	11 937	67 932
Долгосрочные активы (более 1 года)	-	-
Итого прочие активы	11 937	67 932

6.9. Средства кредитных организаций

В 2018 и 2017 годах Банк не открывал корреспондентские счета другим кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года полученных межбанковских кредитов и привлеченных депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации

заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов не было.

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2019	1 января 2018
Срочные депозиты	599 819	667 645
Средства на текущих и расчетных счетах	471 956	664 189
Депозиты до востребования	213	202
Средства в расчетах	2	2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 071 990	1 332 038

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

	1 января 2019	1 января 2018
Физические лица	616 944	695 932
Транспорт и экспедирование грузов	616 944	11 279
Торговля	1 890	266 465
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	210 062	55 285
Недвижимость и строительство	1 880	38 626
Машиностроение	128 145	72 693
Прочие услуги	17 656	91 708
Медицина	4 223	8 268
Общественное питание	3 275	6 859
Финансы, инвестиции, лизинг, страхование	11 337	80 495
Информационные технологии и телекоммуникации	42 652	86
Химическая промышленность	2 447	255
Сельское хозяйство	14 745	0
Энергетическая промышленность	3 700	0
Образование и наука	9 391	0
Прочее	3 643	4 087
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 071 990	1 332 038

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года средства клиентов в сумме 191 385 тыс. руб. и 283 158 тыс. руб. соответственно относились к 3 и 5 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

6.11. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В 2018 и 2017 годах Банк не получал государственных субсидий и иной государственной помощи.

6.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

1 января 2018	Основная сумма долга	Средне- взвешенная ставка процента, %	Начисленные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просро- ченной задолжен- ности
Векселя:					
процентные	3 800	8,00	367	4 167	-
Итого выпущенные долговые обязательства	3 800	8,00	367	4 167	-

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

1 января 2018	Основная сумма долга	Средне- взвешенная ставка процента, %	Начисленные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просро- ченной задолжен- ности
Векселя:					
процентные	64 400	4,93	88	64 488	-
Итого выпущенные долговые обязательства	64 400	4,93	88	64 488	-

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в составе выпущенных долговых обязательств Банка по векселям не было произведено реструктуризации долга ввиду отсутствия у Банка неисполненных обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в составе выпущенных долговых обязательств нет векселей, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.13. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств представлены ниже:

	1 января 2019			1 января 2018		
	В рублях РФ	В иностран- ной валюте	Итого	В рублях РФ	В иностран- ной валюте	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	1437	13	1450	544	11	555
Обязательства по процентам, дисконтам и купонам	5 577	3 041	8 618	4 382	3 673	8 055
Средства в расчетах	330	-	330	261	-	261
Дивиденды к выплате	319	-	319	409	-	409
Итого прочие финансовые обязательства	7 663	3 054	10 717	5 596	3 684	9 280
Прочие нефинансовые обязательства						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 410	-	1 410	1 656	-	1 656

Доходы будущих периодов	3 874	-	3 874	9	-	9
Прочее	6 563	28	6 591	4 517	30	4 547
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 847	28	11 875	6 182	30	6 212
Итого прочие обязательства	19 510	3 082	22 592	11 778	3 714	15 492

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена следующим образом:

	1 января 2019	1 января 2018
Краткосрочные обязательства (до 1 года)	22 592	15 492
Долгосрочные обязательства (более 1 года)	-	-
Итого прочие обязательства	22 592	15 492

6.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал оставался без изменений и составлял 58 196 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года выпущенных и неоплаченных акций Банка не было.

Разрешенный к выпуску уставной капитал Банка составляет 1 000 000 акций номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, шт.	Выпущенный уставный капитал ¹ , шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2017 года	1 000 000	941 804	58 196
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-
Погашение акций	-	-	-
1 января 2018 года	1 000 000	941 804	58 196
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-
Погашение акций	-	-	-
1 января 2019 года	1 000 000	941 804	58 196

¹ Кол-во акций

В 2018 и 2017 годах решений о выплате дивидендов не принимались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Сумма резерва, за год окончившийся	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2017	1 437	123 185	18 597	143 219
Создание резервов	16 463	296 444	215 428	528 335
Восстановление резервов	(15 942)	(277 319)	(224 757)	(518 018)
Списание активов за счет резервов	-	-	(266)	(266)
1 января 2018	1 958	142 310	9 002	153 270
Создание резервов	2 131	297 604	104 025	403 760
Восстановление резервов	(3 976)	(238 582)	(105 165)	(347 723)
Списание активов за счет резервов	-	(624)	(212)	(836)
1 января 2019	-	200 708	7 763	208 471

7.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Торговые операции, нетто	12 760	11 867
Курсовые разницы, нетто	(7 207)	375
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5 553	12 242

7.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии, в т.ч. расходы по отпускам	69 666	69 316
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	20 306	18 979
Прочие расходы на содержание персонала	1 017	1 663
Итого расходы на персонал	90 989	89 958

7.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2018 год	2017 год
НДС	9 170	10 462
Налог на имущество	1 863	1 854
Транспортный налог	114	113
Налог на прибыль (20%)	(2728)	4 955
Итого начисленные налоги	8 419	17 384

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Резерв на возможные потери по задолженности, приравненной к ссудной, и прочим активам	1 997	2 332
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 055)	(3 276)
Прочее	4 110	1 225
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	3 052	281

	2018 год	2017 год
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые активы (обязательства)	281	4 887
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	2 771	(4 606)
На 1 января – отложенные налоговые активы (обязательства)	3 052	281

В течение 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Банк в 2018 и 2017 годах затрат на исследования и разработки не осуществлял.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2017	58 196					5 820		495 142	559 158
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	-	-	-	(58 511)	(58 511)
Восстановление неустраченных акционерами дивидендов в течение установленного срока	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток)								(51 101)	(51 101)
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018 (исходящий)	58 196					5 820		385 530	449 546
Остаток на 01.01.2018 (входящий)	58 196					5 820		385 530	449 546
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление неустраченных акционерами дивидендов в течение установленного срока	-	-	-	-	-	-	-	91	91
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	21 000	-	21 000
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	(138 705)	(138 705)
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019	58 196	-	-	-	-	5 820	21 000	246 916	331 932

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, по состоянию на 1 января 2019 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию по состоянию на 1 января 2019 года, не было.

Управленческий учет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, Банк не ведет.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления определённых событий, вызванных внешними или внутренними факторами. В 2018 году Банк признаёт наличие следующих основных (значимых) рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, репутационный, регуляторный, стратегический риски.

Источниками возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – неспособность контрагентов (заемщиков) исполнить свои договорные обязательства по выплате процентов и основной суммы долга перед Банком;
- по риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по рыночному риску – изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем и (или) их отказ (нарушение функционирования), а также в воздействие внешних событий;
- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по правовому риску (в составе операционного риска) – нарушение Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по стратегическому риску - принятие ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособность органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов, которые могут повлечь неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка.

10.1. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками и методах оценки рисков

Система управления рисками в Банке основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации и нормативных актов банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регламентируется внутренними Положениями.

Банк действует в рамках стратегии управления рисками, направленной на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками состоит в дальнейшем совершенствовании системы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Система управления рисками базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Основными задачами управления рисками являются:

- поддержание принимаемого банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений банка к уровню принимаемых банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком.

В рамках кредитования для оценки риска проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полноценную картину

деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать обоснованные решения.

Для анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует нормативный подход, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4 (с 29 декабря 2018 года – только Н3). Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Для оценки и контроля над валютным риском Банк ежедневно рассчитывает величину открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, используется методика Банка России.

В целях мониторинга и оценки нефинансовых рисков Банк использует систему индикаторов уровня рисков – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска, принимаемого банком.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В рамках ВПОДК Банком утверждены Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Политика в области снижения рисков

Банк использует следующие способы снижения рисков:

- резервирование – с целью компенсации возможных потерь Банк наращивает собственные средства (капитал), а также формирует обязательные резервы на возможные потери;
- лимитирование – внутренними документами Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- страхование – обеспечение по предоставляемым ссудам страхуется в пользу Банка;
- диверсификация – с целью снижения степени риска средства распределяются между различными направлениями деятельности Банка;
- минимизация – в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к убыткам или на уменьшение размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит при помощи механизмов внутреннего контроля.

В целях снижения кредитных рисков Банк широко использует практику требования обеспечения по предоставляемым ссудам, в том числе предоставления заемщиками корпоративных и личных поручительств и гарантий. Риски, связанные с беззалоговым кредитованием, подвергаются постоянному мониторингу и анализу. В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

10.2. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация активов и обязательств по географическому принципу

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

1 января 2019 года	Россия		Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	Санкт- Петербург	Москва			
АКТИВЫ					
Денежные средства	305 875	25 468	-	-	331 343
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ всего,	34 029	5 275	-	-	39 304
в том числе обязательные резервы	22 491	-	-	-	22 491
Средства в кредитных организациях	43 018	-	-	-	43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	828 994 ¹	25 278	-	-	854 272
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	-	-	112
Требование по текущему налогу на прибыль	2 872	-	-	-	2 872
Отложенный налоговый актив	3 052	-	-	-	3052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149 441	470	-	-	149 911
Прочие активы	11 669	23	245	-	11 937
Всего активов	1 379 062	56 514	245		1 435 821
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	647 759	422 300	1 902	29	1 071 990

¹ Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в Разделе 7.3 настоящей Пояснительной информации

в том числе вклады физических лиц	254 636	360 380	1 899	29	616 944
Выпущенные долговые обязательства	3 800	-	-	-	3 800
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	-	-	-	29
Прочие обязательства	16 846	5 733	13	-	22 592
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 478	-	-	-	5 478
Всего обязательств	673 912	428 033	1 915	29	1 103 889

1 января 2018 года	Россия		Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
	Санкт-Петербург	Москва			
АКТИВЫ					
Денежные средства	303 369	2 772			306 141
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ всего,	41 474	14 209	-	-	55 683
в том числе обязательные резервы	13 247	-	-	-	13 247
Средства в кредитных организациях	93 233	-	-	-	93 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 566	-	7 566
Чистая ссудная задолженность	1 176 627	1 609	-	-	1 178 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	-	-	-	108
Требование по текущему налогу на прибыль	1 212				1 212
Отложенный налоговый актив	281				281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	205 813	1 563			207 376
Прочие активы	16 909	23			16 932
Всего активов	1 839 026	20 176	7 566	-	1 866 768

ПАССИВЫ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	950 258	378 038	2 892	850	1 332 038
в том числе вклады физических лиц	318 108	374 105	2 887	832	695 932
Выпущенные долговые обязательства	64 400				64 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	85				85
Прочие обязательства	9 949	5 543	-	-	15 492

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 189	18	-	-	5 207
Всего обязательств	1 029 881	383 599	2 892	850	1 417 222

Концентрация странового риска Банка приходится на Российскую Федерацию. Так на 1 января 2018 года на нее приходилось 99,74% активов. В общем объеме обязательств свыше 99% из них приходилось на Российскую Федерацию.

По состоянию на 01 января 2019 года на Российскую Федерацию приходилось 99,82% активов и практически 100% обязательств. На долю государств-членов ОЭСР приходилось 0,17% активов.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация рассматриваются как приемлемые для Банка, поскольку подавляющая часть портфеля финансовых инструментов Банка, подверженных страновым рискам, сконцентрирована в странах с минимальным риском.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Ниже приведены данные по концентрации активов и пассивов в разрезе валют

1 января 2019 года	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
Денежные средства	234 729	66 384	30 230	-	331 343
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 304	-	-	-	39 304
Обязательные резервы	22 491	-	-	-	22 491
Средства в кредитных организациях	22 921	3 282	16 076	739	43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	785 108	-	69 164	-	854 272
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	-	-	112
Требование по текущему налогу на прибыль	2 872	-	-	-	2 872
Отложенный налоговый актив	3 052	-	-	-	3 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	149 911	-	-	-	149 911
Прочие активы	10 195	230	-	1 512	11 937
Всего активов	1 248 204	69 896	115 832	2 251	1 435 821
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	717 199	17 825	336 964	2	1 071 990
в том числе вклады физических лиц	352 560	17 077	247 305	2	616 944
Выпущенные долговые обязательства	3 800	-	-	-	3 800
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	-	-	-	29
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 478	-	-	-	5 478
Прочие обязательства	19 492	328	2 772	-	22 592
Всего обязательств	745 998	18 153	339 736	2	1 103 889

1 января 2018 года	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Всего
Денежные средства	298 487	3 210	4 444		306 141
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 683				55 683
Обязательные резервы	13 247				13 247
Средства в кредитных организациях	39 293	17 823	33 366	2 751	93 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 566	-	7 566
Чистая ссудная задолженность	1 009 219	-	169 017	-	1 178 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108	-	-	-	108
Требование по текущему налогу на прибыль	1 212	-	-	-	1 212
Отложенный налоговый актив	281	-	-	-	281
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 376	-	-	-	207 376
Прочие активы	16 860	3	69	-	16 932
Всего активов	1 628 519	21 036	214 462	2 751	1 866 768
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 008 926	39 259	283 853		1 332 038
В том числе вклады физических лиц	395 179	34 327	266 426		695 932
Выпущенные долговые обязательства	64 400				64 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	85				85
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 207				5 207
Прочие обязательства	11 778	344	3370		15 492
Всего обязательств	1 090 396	39 603	287 223		1 417 222

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Управление финансовой деятельности осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам требований и обязательств, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

10.3. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков.

10.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающих в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- контроль оценки залогов;
- разграничение полномочий работников.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При обеспечении обязательств

заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования оценочной стоимости.

Информация о совокупном уровне кредитного риска в разрезе основных финансовых инструментов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.:

Основные инструменты	01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	957 714
Средства на корреспондентских счетах	4 062
Прочие финансовые инструменты	161 945
Итого совокупный кредитный риск	1 123 721

Информация о категориях качества финансовых активов

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	12	13	14	15	16	17	18	19
															Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12								
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	58447	58447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	12932	12932	0	0	0	0	X	X	X	X			X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	6411	6411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства , из общего объема требований к юридическим лицам	682781	20972	311387	275482	56487	18453	6600	0	0	18453	146170	132791	132791	14568	81126	28808	8289
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	308651	29872	101039	149733	19287	8720	48805	18	0	3378	76805	54335	54335	7711	37433	471	8720
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	51467	0	13917	35081	2469	0	0	0	0	0	16834	12966	12966	1029	11492	445	0
3.2	ипотечные ссуды	13456	0	0	5056	8400	0	8400	0	0	0	7660	872	872	0	872	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	243103	29772	86947	109401	8382	8601	40128	0	0	3301	52090	40276	40276	6674	25001	0	8601
3.5	прочие активы	89	0	0	11	36	42	33	18	0	0	72	72	72	0	4	26	42
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	536	100	175	184	0	77	244	0	0	77	149	149	149	8	64	0	77
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1107636	109291	446566	439589	75774	36416	57772	18	0	30995	237024	201175	201175	23381	122263	29279	26252

4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1051487	57155	444694	437709	75738	36191	57491	0	0	30812	236003	200154	200154	23235	121639	29253	26027
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	37041	0	0	37041	0	0	0	0	0	0	10001	10001	10001	0	10001	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	56149	52136	1872	1880	36	225	281	18	0	183	1021	1021	1021	146	624	26	225

Ссудная задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид экономической деятельности	тыс. руб. 01.01.2019
Оптовая и розничная торговля	261 639
Обрабатывающие производства	146 480
Сельское хозяйство	37 041
Транспорт и связь	94 063
Операции с недвижимым имуществом	20 801
Строительство	83 468
Денежное посредничество прочее	6 411
Прочие виды деятельности	93 553
Итого	743 456

Далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск:

	Категория качества обеспечения (1, 2)	1 января 2019	1 января 2018
Поручительства	0	780 919	737 366
Товары в обороте	0	137 496	226 791
Недвижимость	237 177	520 650	381 916
Оборудование	0	180 090	286 426
Транспортные средства	412	149 107	193 907
Ценные бумаги	3 800	3 800	4 400
Морской и речной транспорт	0	8 501	8 501
Итого сумма обеспечения	241 389	1 780 563	1 839 307

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые или нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

10.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в части рыночного риска Банком проводится расчет размера рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет норматива достаточности капитала Банка, выполненный с учетом размера вышеназванного показателя, подтверждает, что размер рыночного риска банка находится в установленных регулятором пределах.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ и минимизации возможных негативных финансовых последствий от величины валютного риска.

Ниже приведены данные о размере открытой валютной позиции на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

Валюта	1 января 2019			1 января 2018		
	Валютная позиция, тыс. ед.	Валютная позиция, эквивалент тыс. ед.	В %% от капитала	Валютная позиция, тыс. ед.	Валютная позиция, эквивалент тыс. ед.	В %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	16 861	16 861	5,35	11 890	11 890	2,76
Доллар США	(58)	(4 064)	1,29	(69)	(3 975)	0,92
Евро	(189)	(15 046)	4,76	(155)	(10 664)	2,47
Китайский юань	223	2 251	0,71	311	2 751	0,64
Шведская крона	0	0	0	0	0	0,00
Швейцарский франк	(0,03)	(2)	0	0	0	0,00
Фунт стерлингов						
Соединенного королевства	0	0	0	0	0	0,00
Украинская гривна	0	0	0	0	0	0,00
Сумма открытых валютных позиций		-	6,05		-	3,39

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Активы и обязательства в разрезе валют представлены в Разделе 10.2 настоящей Пояснительной информации.

Процентный риск

По состоянию на 01 января 2019 года в торговом портфеле нет ценных бумаг, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск

В портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям текущей стоимости на долевые ценные бумаги и колебаниям на фондовых рынках, поэтому фондовый риск не оказывает влияние на величину капитала и финансовый результат Банка.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в иностранной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам.

Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций, в том числе посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на валютном рынке

(расчетами TOD, TOM) ММВБ. Одним из методов минимизации валютного риска является диверсификация деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации. По состоянию на 01 января 2019 года открытые валютные позиции по отдельным валютам составляют 6 % от собственных средств (капитала) Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску

Далее представлен анализ чувствительности капитала Банка, прибыли и убытков к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю на 10%. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Изменение курса доллара США	(406)	406	(397)	397
Изменение курса евро	(1 505)	1 505	(1 067)	1 067

10.3.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Функции управления риском ликвидности распределена следующим образом:

Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности, Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль, Управление финансовой деятельности – осуществляет оперативное управление ликвидностью. Политика Банка по управлению риском ликвидности направлена на сохранение достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. Банком осуществляется ежедневное ведение платежной позиции Банка, производится ГЭП-анализ ликвидности с определением разрывов по срокам активов и пассивов Банка.

Регулярно в Банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности, главным стресс-фактором которого является неожиданный отток денежных средств клиентов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 12 месяцев 2018 года Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Показатель	Норматив	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
H2, %	min 15%	-	104,673	71,278	172,857	123,345
H3, %	min 50%	147,30	116,581	87,949	112,124	96,166
H4, %	max 120%	-	49,666	47,119	48,961	37,176

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности.

Высоколиквидные активы Банка представлены сроком до востребования:

Показатель, тыс. руб.	01.01.2019
Остатки в кассе и банкоматах	331 343
Остатки на корреспондентских счетах	43 018
Остатки в Банке России	39 304

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	472702	473073	489632	546053	569168	661801	876381	886630	990731	1096340
вклады физических лиц	29457	29828	41078	97499	114090	206723	421303	431552	535653	641262
Выпущенные долговые обязательства	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310	4542
Прочие обязательства	2124	2563	2573	4272	5619	6036	6087	6092	6092	10622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	477136	477946	494515	552635	577097	670147	884778	895032	999133	1111504
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	104372	104372	104372	104372	104372	104372	104372	104372	104372	104372

Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

По состоянию на 01.01.2019 депозиты в Банке России отсутствуют.

Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

Управлению ликвидностью в Банке осуществляется в обычном режиме при отсутствии нарушений или угрозы нарушений ограничений по риску ликвидности и в режиме восстановления ликвидности при нарушении или при возникновении угрозы нарушений ограничений по риску ликвидности.

В целях предотвращения кризиса ликвидности Банком должны осуществляться следующие мероприятия:

- сокращение или приостановление расходов Банка;
- реализация части активов Банка;
- проведение переговоров о пролонгации и реструктуризации обязательств Банка;
- увеличение капитала Банка;
- усиление претензионно-исковой работы по взысканию просроченной задолженности
- и др.

У Банка нет инструментов, предусматривающих возможность:

- их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);
- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными активами, собственными акциями;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

В целях управления ликвидностью Банк поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

10.3.4. Информация по операциям хеджирования.

В 2018 году операции хеджирования не проводились.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Главная цель процесса управления капиталом Банка заключается в поддержке на постоянной основе достаточного объема располагаемого капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Показатели достаточности регуляторного капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение Банка России N 646-П), к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

В течение 12 месяцев 2018 года Банк выполнял все требования по установленным минимальным значениям нормативов достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В дополнение к установленным Инструкцией Банка России №183-И нормативам достаточности капитала и надбавок к этим нормативам Банк определяет буфер капитала на покрытие выявленных в деятельности Банка других значимых рисков, потенциальных рисков.

Банк в рамках внутренних оценок достаточности капитала разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов. В процессе распределения лимитов Банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно, либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов и устанавливает систему сигнальных показателей, свидетельствующих о высокой степени их использования. Для каждого сигнального показателя в Банке разработаны в рамках Положений по управлению соответствующим видом риска корректирующие мероприятия, в том числе снижением риска, перераспределением и увеличением капитала.

11.1. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Отнесения затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, на уменьшение капитала в течение 12 месяцев 2018 года не осуществлялось.

11.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение 12 месяцев 2018 года

Признанных в качестве выплат в пользу акционеров дивидендов в течение 2018 года нет.

11.5. Информация по непризнанным дивидендам по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информация по сегментам деятельности Банка в настоящей пояснительной информации не раскрывается в виду того, что Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов (вкладов), предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка подобные операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:				
просроченная задолженность	1 170	2 663	1806	5 639
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	130	100	350	580
	715	61	32	808

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	208	1 053	6934	8 195
Процентные расходы, всего, в т.ч.:				
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	86	1 053	6934	8 073
	0	1	0	1
	0	1	0	1

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	3 441	55 863	59 304
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	33	2 955	2 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 711	432	763	24 906

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	109	342	11 874	12 325
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	109	342	11 874	12 325
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 521	21	21	1 563
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 521	21	21	1 563

Операции (сделки) со связанными сторонами в части получения/выдачи субординированных кредитов в 2018 и 2017 годах Банком не осуществлялись.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2018 и 2017 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета директоров и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2018 год	2017 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	8 509	7 027
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 509	7 027
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Списочная численность персонала на конец года (количество человек), всего в т.ч.:	96	96
3.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	9

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе по окончании трудовой деятельности, в 2017 и 2018 годах не выплачивались.

В отчетный период Банком полностью соблюдались установленные внутренними документами правила и процедуры оплаты труда.

15. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

В 2017 и 2018 годах объединения бизнесов не проводилось.

16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (ОБ УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ.

Банк не эмитировал обыкновенные акции, обращающиеся на рынке, включая биржевой и внебиржевой рынок.

Банк не находится в процессе размещения обыкновенных акций или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках ценных бумаг.

В связи с этим Банк не раскрывает информацию о сумме корректировки для базовой и разводненной прибыли на акцию в годовой отчетности.

17. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность Банка подписана Председателем Правления Банка 25 февраля 2019 года.

Годовая отчетность Банка подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится 29 марта 2019 года.

Годовая отчетность Банка за 2018 год в полном составе (в том числе пояснительная информация к ней) подлежит раскрытию на сайте Банка www.pfbank.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 февраля 2019 года



Андриенко Е.А.

Барсукова В.Ю.