

Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2018 год
Коммерческого Банка "Байкалкредобанк"
(публичное акционерное общество)

Содержание

1.	Введение	43
2.	Общая информация о Банке	43
2.1.	Данные о государственной регистрации	43
2.2.	Структура Банка	44
2.3.	Списочная численность персонала	44
2.4.	Органы управления Банка	44
2.5.	Уставный капитал	44
2.6.	Акционеры и их доля в капитале Банка	45
2.7.	Информация о банковской Группе	46
2.8.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	46
2.9.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	46
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	46
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	46
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	47
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	49
5	Некорректирующие события после отчетной даты	53
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	53
6.1	Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"	53
6.2	Денежные средства и их эквиваленты	58
6.3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
6.4	Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59
6.5	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	59
6.6	Чистая ссудная задолженность	59
6.7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70
6.8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	70
6.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70
6.10	Операции аренды	74
6.11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	74
6.12	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	75
6.13	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	75
6.14	Прочие активы	75

6.15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	77
6.16	Средства кредитных организаций.....	78
6.17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78
6.18	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	79
6.19	Выпущенные долговые обязательства	79
6.20	Прочие обязательства	79
6.21	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	80
6.22	Неисполненные обязательства.....	82
6.23	Уставный капитал Банка.....	82
7	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	83
7.1	Процентные доходы и процентные расходы.....	83
7.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	83
7.3	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	84
7.4	Комиссионные доходы и расходы	84
7.5	Прочие операционные доходы	84
7.6	Прочие операционные расходы	85
7.7	Возмещение (расход) по налогам	85
7.8	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности и выбытия внеоборотных активов.	85
7.9	Изменения резервов на возможные потери.....	86
8	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации	86
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	88
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты	88
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	89
10.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	90
10.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	90
10.2	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.	91
10.3.	Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.....	95
10.4.	Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	95
11.	Управление капиталом.....	106
12.	Сегментирование деятельности.....	107

13.	Операции со связанными сторонами.....	107
14.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	109
15.	Выплаты на основе долевых инструментов	109
16.	Объединение бизнесов.....	10914

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 2018 год и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк российской Федерации (далее – Указание №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.baikalcredobank.ru).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 1994 году как открытое акционерное общество. В 2015 году организационно-правовая формы Банка была изменена на публичное акционерное общество.

Полное наименование Банка	Коммерческий банк «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество)
Краткое наименование Банка	КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)
Местонахождения (юридический адрес)	664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Ленина, 18.
Номер контактного телефона	(3952) 24-16-02
Номер факса	(3952) 33-56-36
Адрес электронной почты	info@baikalcredobank.ru

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 27.08.2002 года Управлением МНС России по Иркутской области и Усть-Ордынскому Бурятскому автономному округу. Свидетельство серии 38 № 001064606

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023800000278.

2.2. Структура Банка

Банк осуществляет свою деятельность в Иркутской области и Ханты-Мансийском автономном округе. На 01.01.2018 и на 01.01.2019 Банк имеет одно внутреннее подразделение – Дополнительный операционный офис КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) в г. Усолье-Сибирское, и одно обособленное подразделение – представительство КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) «Нижневартовск».

2.3. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

	01.01.2018		01.01.2019	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	46	82,1%	43	79,6%
Дополнительный офис	8	14,3%	9	16,7%
Представительство	2	3,36%	2	3,7%
Списочная численность персонала Банка	56	100%	54	100%

2.4. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров на 01.01.2019

ФИО	Должность
Веселовский Иван Александрович	Председатель Совета директоров
Веселовская Евгения Сергеевна	Член Совета директоров
Геряев Алексей Николаевич	Член Совета директоров
Макарова Надежда Сергеевна	Член Совета директоров
Курская Надежда Валерьевна	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

Правление Банка на 01.01.2018

ФИО	Должность
Геряев Алексей Николаевич	Председатель Правления
Сизых Инна Владимировна	Заместитель Председателя Правления
Гаранина Вера Михайловна	Член Правления, главный бухгалтер

В течение отчетного периода были изменения в составе Правления.

Правление Банка на 01.01.2019

ФИО	Должность
Геряев Алексей Николаевич	Председатель Правления
Сизых Инна Владимировна	Заместитель Председателя Правления
Логачёва Евгения Николаевна	Член Правления, главный бухгалтер

2.5. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 286005 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 5 682 090 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб. за 1 акцию, 38 000 штук привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих Общих собраниях акционеров Банка. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права владельцев привилегированных акций.

Увеличения размера уставного капитала в 2018 году не было.

По итогам 2017 года дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались. По привилегированным акциям дивиденды составили 76 тыс. руб.

2.6. Акционеры и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

ФИО акционера	01.01.2018		01.01.2019	
	Доля обыкновенных акций / Доля привилегированных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций / Доля привилегированных акций	Удельный вес в уставном капитале
Виноградова Елена Анатольевна	72,690982 / 0	72,208077	72,690982 / 0	72,208077
Виноградова Александра Александровна	21,156793 / 16,663158	21,126940	21,156793 / 16,663158	21,126940
Карпеченков Алексей Валерьевич	2,422172 / 33,328947	2,627494	2,422172 / 33,328947	2,627494
Троянская Наталья Валерьевна	1,211104 / 16,663158	1,313756	1,211104 / 16,663158	1,313756
Шашурин Сергей Иванович	1,211086 / 16,663158	1,313738	1,211086 / 16,663158	1,313738
Леонов Константин Николаевич	1,211086 / 16,665789	1,313756	1,211086 / 16,665789	1,313756
Акционеры-миноритарии	0,096777 / 0,015790	0,096239	0,096777 / 0,015790	0,096239
ИТОГО	100,00 / 100,00	100,00	100,00 / 100,00	100,00

Базовый (убыток) прибыль на акцию определяется как отношение базового (убытка) прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	2018 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	103	5 163
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	5 682 090	5 682 090
Базовый (убыток) прибыль, руб.	0,02	0.91

Инструментов, приводящих к разводнению базовой прибыли на акцию, нет.

2.7. Информация о банковской Группе

Банк не является членом банковской Группы.

2.8. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24 февраля 2005 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	2017 год	2018 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	2 726	3 405

2.9. Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку рейтинги не устанавливали

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией № 2990, выданной ЦБ РФ 17.08.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк не имеет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017	2018
Балансовая стоимость активов	1 056 420	1 017 446
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	944 837	944 242
Привлеченные средства	715 569	671 507
Собственные средства	340 851	345 939
Прибыль после налогообложения	103	5 163

08.06.2018 годовое общее собрание акционеров приняло решение о распределении прибыли за 2017 год в размере 103 тыс. руб. следующим образом:

- формирование резервного фонда – 5 тыс. рублей;
- выплата годовых дивидендов по привилегированным акциям – 76 тыс. руб.;
- оставить без распределения – 22 тыс. руб.

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 5 163 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим рост прибыли, стало увеличение чистых процентных доходов на 15,88% по сравнению с 2017 г.

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 3,69%. Величина чистой ссудной задолженности уменьшилась на 0,06 %. Объем обязательств уменьшился на 5,58 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (92,81 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (87,48 %). Структура активов и пассивов осталась, практически, без изменений.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2017	2018
Чистые процентные доходы	51 667	59 850
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 540	2 369
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	210	-141
Чистые комиссионные доходы	12 056	10 608
Изменение резервов	-1 975	3 862
Прочие операционные доходы	2 425	2 930
Операционные расходы	68 686	70 206
Прибыль до налогообложения	3 237	9 272
Начисленные (уплаченные) налоги	3 134	4 109
Прибыль после налогообложения	103	5 163

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 5 163 тыс. руб., что на 5 06 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом увеличением чистых процентных доходов

Кроме того по итогам отчетного периода необходимо отметить:

- уменьшение процентных доходов от ссуд клиентам-не кредитным организациям на 26, 74% и чистых процентных доходов(до создания резервов) на 25,05%;
- снижение доходов-нетто от операций с иностранной валютой (чистые доходы от переоценки иностранной валюты и чистые расходы от операций с иностранной валютой) на 71,25%, связанное с уменьшением объема и доходности сделок с иностранной валютой;
- уменьшение чистых комиссионных доходов на 12,01%
- увеличение операционных расходов на 2, 21%.

Структура доходов Банка по итогам 2018 года не претерпела существенных изменений по сравнению с 2017 годом. В процентных доходах доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 71,50% (в 2017 г. – 79,43%), процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 28,50% (в 2017 г. – 20,57%).

Структура расходов Банка по итогам 2018 года (по сравнению с 2017 годом) так же не претерпела существенных изменений.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6\%$	40,2	38,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	43,2	41,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	394,2	251,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 20\%$	21,3	18,3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	0,0	0,6

В течение 2018 и 2017 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов

достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности банка, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

В Учетной политике определяется критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости 10 % от стоимости объекта ОС.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается в размере 10 % от балансовой стоимости.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10 % от балансовой 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 и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

4.2 Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности.

4.2.1 Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики;

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, наличные денежные средства в рублях, находящиеся в банкоматах, наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, отосланные из кассы Банка своему внутреннему структурному подразделению или для зачисления на свой счет в банке-корреспонденте, а также наличные денежные средства сданные в подразделение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка.

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Влияний изменений учетной политики нет.

4.2.2 Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов.

4.2.3 Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:

4.2.3.1 Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери;

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

4.2.3.2 Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения;

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) - кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает

понесенные кредитные убытки.

4.2.4 Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Разница между суммой размещенных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода действия договора с использованием договорной ставки процента.

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием договорной ставки процента.

4.2.5 Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными;

Ссуда реструктурирована - то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика;

В отношении ссуды может быть проведена вынужденная реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности. Вынужденная реструктуризация приводит к сокращению величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличению срока погашения кредитного требования, изменению размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления банком других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности.

4.2.6 Учетная политика, принятая для учета государственных субсидий, а также методы, принятые для их представления в годовой отчетности.

Государственных субсидий нет.

4.2.7 Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

В процессе применения учетной политики руководство Банка не формировало суждений, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могли в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в годовой отчетности.

4.2.8 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

Информация о степени влияния допущений или источника неопределенности, связанного с расчетными оценками, по состоянию на конец отчетного периода не раскрывается так как отсутствует информация о наличии высокой доли вероятности корректировки балансовой стоимости активов или обязательств. Также как отсутствуют балансовые стоимости активов и обязательств, которых касается данное допущение.

4.3 Дополнительная информация

4.3.1 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

Банк не имеет никаких планов значительного сокращения либо прекращения своей деятельности. Банк намерен и способен продолжать свою деятельность в будущем, факторы, вызывающие сомнения в способности Банка функционировать непрерывно в обозримом будущем, отсутствуют.

4.3.2 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным.

Банк не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, и которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости этих активов и обязательств

4.3.3 Информация о характере реклассификации, суммах, классах статей, которые реклассифицируются, и причинах реклассификации статей годовой отчетности

Реклассифицированных статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период нет.

4.3.4 Информация о реклассификации сравнительных сумм, которая практически невозможна. Причина отказа от реклассификации и изменения, которые производились бы в случае ее проведения.

Сравнительных сумм активов и обязательств, реклассификация которых практически неосуществима, в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период нет.

4.3.5 Ошибки предыдущих периодов.

Ошибок предыдущих периодов в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, и к изменению прибыли (убытка) более чем на 10 % и являются существенными в отчетном периоде не было.

4.3.6 Информация о суммах корректировок для базовой и разводненной прибыли на акцию

Публичного размещения ценных бумаг в отчетном периоде не было. Сумм корректировок - для базовой и разводненной прибыли на акцию Банка нет.

5 Некорректирующие события после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (существенное объединение бизнеса; решение о ликвидации; существенные покупки активов; уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации; продажа или прекращение какого-либо направления деятельности; признание договорных обязательств по будущим операциям; начало судебного разбирательства, связанного с исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты; и т.п.) не имеется.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Оценка справедливой стоимости на конец отчетного периода, а также причины проведения неповторяющихся оценок

Финансовые активы.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Неповторяющихся оценок нет.

Финансовые обязательства.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Неповторяющихся оценок нет.

Нефинансовые активы.

Основные средства

Справедливая стоимость актива может быть надежно оценена, если:

изменчивость пределов, в которых производится обоснованная оценка справедливой стоимости, варьируется в пределах незначительных отклонений для данного актива; или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в рамках этих пределов и использовать ее при оценке справедливой стоимости.

Если Банк имеет возможность произвести надежную оценку справедливой стоимости полученного или переданного актива, то для измерения себестоимости полученного актива используется справедливая стоимость переданного актива, за исключением случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Нематериальные активы

Справедливую стоимость нематериального актива можно надежно оценить, если:

обоснованные оценки справедливой стоимости в соответствующем диапазоне варьируются в незначительных для данного актива пределах;
или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в указанном диапазоне и использовать при оценке справедливой стоимости.

Если Банк в состоянии надежно определить справедливую стоимость как полученного актива, так и актива, переданного в обмен, то справедливая стоимость переданного актива используется в качестве основы для измерения себестоимости, за исключением случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Справедливая стоимость актива надежно измерима, если:

изменчивость пределов, в которых производятся обоснованные измерения справедливой стоимости, варьируются в пределах незначительных отклонений для данного актива;
или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в рамках этих пределов и использовать ее при оценке справедливой стоимости.

Если Банк может надежно оценить справедливую стоимость или полученного, или переданного актива, то, чтобы оценить стоимость, используется справедливая стоимость переданного актива, если только справедливая стоимость полученного актива не является более очевидной.

В исключительных случаях, когда Банк впервые приобретает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности (далее — НВНОД), либо когда имеющаяся недвижимость впервые становится НВНОД после изменения ее предназначения, может оказаться, что разнообразие разумных оценок справедливой стоимости будет настолько велико, а вероятность того или иного результата будет настолько сложно оценить, что сводится на нет вся полезность произведения отдельной оценки справедливой стоимости. Это может свидетельствовать о невозможности надежной оценки справедливой стоимости объектов НВНОД в любой момент времени.

В исключительных случаях, когда кредитная организация впервые приобретает НВНОД, либо когда имеющаяся недвижимость впервые становится НВНОД после изменения ее предназначения, может оказаться, что справедливая стоимость объекта НВНОД не может быть надежно оценена на любой момент времени. Это происходит лишь в тех случаях, когда рынок для сопоставимого имущества является неактивным (например, за последнее время проводилось небольшое количество операций, котировки цен не являются текущими или наблюдаемые цены операции показывают, что продавец был вынужден продать имущество) и отсутствуют альтернативные надежные оценки справедливой стоимости (например, на основе прогнозов дисконтированных потоков денежных средств).

Неповторяющихся оценок нет.

Уровень иерархии справедливой стоимости

Финансовые активы.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
 - данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Нефинансовые активы.

Банк может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости нефинансового актива.

В случае самостоятельного определения справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым банк может получить доступ на дату оценки;

исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены кредитной организацией с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для отнесения рынка к неактивному используются критерии существенности, установленные в Учетной политике:

- недостаточность частоты совершения сделок;
- недостаточность объема совершения сделок.

Суммы и причины переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде нет.

Переводов активов и обязательств на каждый уровень и с каждого уровня иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде нет.

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - б) подразумеваемая волатильность;
 - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости кредитная организация применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

При отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента определяется на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Нефинансовые активы.

При определении справедливой стоимости нефинансового актива Банк может использовать следующие подходы:

- доходный;
- рыночный;
- затратный.

В некоторых случаях приемлемым будет использование одного метода оценки (например, при оценке актива с использованием котировочной цены на активном рынке для идентичных активов).

В других случаях приемлемым будет использование множественных методов оценки (например, так может обстоять дело при оценке единицы, генерирующей денежные средства). Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами.

Оценка справедливой стоимости — это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

При оценке нефинансовых активов кредитная организация исходит из наилучшего и наиболее эффективного использования актива.

Для недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при отсутствии сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении получения договорной арендной платы:

- ожидаемые будущие рыночные ставки аренды;
- периоды отсутствия арендаторов;
- требования к техническому обслуживанию;
- применимые ставки дисконтирования.

Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями кредитной организации и операциями на рынке.

Изменений метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

Оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде нет. Соответственно:

- отсутствуют значительные ненаблюдаемые исходные данные;
- результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода не приводятся.

Общей прибыли (убытков) за отчетный период, которая была бы включена в состав прибыли (убытка) и обусловлена изменением величины нерезализованных прибылей (убытков), относящихся к имеющимся на конец отчетного периода активам или обязательствам, в статьях отчетности в составе прибыли (убытка), в которой (которых) были бы признаны указанные нерезализованные прибыли или убытки на конец отчетного периода нет.

Описание процессов оценки справедливой стоимости не раскрывается.

Отличий текущего использования нефинансовых активов от наилучшего и наиболее эффективного использования и причин такого использования нефинансовых активов нет.

6.2 Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2019
Наличные денежные средства	23 540	17 056
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	37 249	8 595
- Обязательные резервы	5 282	1 165
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	8 618	13 016
- Российской Федерации	8 618	13 016
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	-21	-21
Итого денежных средств и их эквивалентов	69 386	38 646

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации-нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	555	0	555
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(534)	0	(534)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	21	0	21

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2018 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации- нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	21	0	21
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	21	0	21

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, у Банка нет.

6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

6.4 Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нет.

6.5 Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

Финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации нет.

6.6 Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	461 000	329 000
– МБК и депозиты	461 000	329 000
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учтенные векселя	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	457 566	582 501
– Предоставленные кредиты (займы)	2475	2133

	01.01.2018	01.01.2019
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учетные векселя	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	455 091	480 368
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	70 289	73 979
– Ипотечные жилищные ссуды	7 253	9 342
– Автокредиты	10 071	7 008
– Иные потребительские ссуды	52 965	57 629
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
Всего ссудная задолженность	988 855	985 480
Резерв под обесценение ссудной задолженности	44 018	41 238
Итого чистая ссудная задолженность	944 837	944 242

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	282	21 902	9 932	32 116
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	-282	22 992	-368	22 339
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	8 000	2 440	10 440

	Кредиты, предоставле нные кредитным организац иям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставлен ные физическим лицам	Итого
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	36 894	7 124	44 018

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года.

	Кредиты, предоставле нные кредитным организац иям	Кредиты, предоставлен ные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставлен ные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	36 894	7 124	44 018
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	-3 593	1 669	-1 924
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	-856	-856
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	33 301	7 937	41 238

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года:

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
межбанковское кредитование	461 000	329 000
юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:		
- пополнение оборотных средств	153 723	178 443
- финансирование лизинговой деятельности	99 073	185 233

- строительство	0	0
- приобретение недвижимого имущества	4 368	43 003
- приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	124 305	73 736
- осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	22 371	12 429
- иные цели	53 726	89 657
физические лица:		
- жилищные	14 409	17 343
- автокредитование	10 071	7 008
- иные потребительские цели	45 809	49 628
Резерв под обесценение ссудной задолженности	44 018	41 238
Итого чистая ссудная задолженность	944 837	944 242

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	461 000	46.62	329 000	33.38
Кредитным организациям	461 000	100.00	1 000	0.30
Банку России	0	0	328 000	99.70
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	457 566	46.27	582 501	59.12
Добыча полезных ископаемых	300	0.07	0	0.00
Обрабатывающие производства	98 232	21.47	44 229	7.59
Сельское хозяйство	22 372	4.89	46 498	7.98
Строительство	13 835	3.02	7 110	1.22
Транспорт и связь	1 978	0.43	31 948	5.49
Оптовая и розничная торговля	180 153	39.38	184 853	31.73
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 359	5.32	17 865	3.07
Лизинг	99 073	21.65	194 240	33.35
Прочие	17 264	3.77	55 758	9.57
Кредиты, предоставленные физическим лицам	70 289	7.11	73 979	7.50
Резервы на возможные потери	44 018		41 238	
Итого чистая ссудная задолженность	944 837		944 242	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года:

	01.01.2018	01.01.2019
Россия	988 855	840 031
ОЭСР	0	0

СНГ и другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	988 855	985 480
Резерв под обесценение ссудной задолженности	44 018	41 238
Итого чистая ссудная задолженность	944 837	944 242

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	461 000	0	0	0	0	461 000
– МБК и депозиты	461 000	0	0	0	0	461 000
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	19 869	148 217	119 810	166 448	3 222	457 566
– Предоставленные кредиты (займы)	0	1 150	525	800	0	2 475
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– 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
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	19 869	147 067	119 285	165 648	3 222	455 091
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	4 524	12 140	10 807	39 787	3 031	70 289
– Ипотечные жилищные ссуды	0	1 690	1 212	3 937	414	7 253
– Автокредиты	1 484	1 066	1 192	6 329	0	10 071
– Иные потребительские ссуды	3 040	9 384	8 403	29 521	2 617	52 965
– Требования по сделкам по приобретению права	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
требования Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)						
Итого ссудная задолженность	485 393	160 357	130 617	206 235	6 253	988 855
Резерв под обесценение ссудной задолженности	10 797	8 387	7 009	17 614	211	44 018
Итого чистая ссудная задолженность	474 596	151 970	123 608	188 621	6 042	944 837

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	329 000	0	0	0	0	329 000
– МБК и депозиты	329 000	0	0	0	0	329 000
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0