

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «АПАБАНК» (АО)
За 1 квартал 2019 года.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 01 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года.

Пояснительная информация содержит сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших с даты, составления годовой отчетности за 2018 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до тысяч рублей (если не сказано иное). Денежные активы и обязательства, номинированные в иностранных валютах, переведены в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.apabank.ru в разделе «Отчётность».

Раздел 1. Общая информация о Банке.

1.1. Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Общие сведения	
Полное фирменное наименование кредитной организации	Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Акционерное общество)
Сокращённое наименование:	АКБ «АПАБАНК» (АО)
Дата и номер регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2404 от 29.06.1993г.
Дата и номер регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037700043732 от 21.01.2003г.
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования	14.12.2018 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами № 2404 выдана Банком России 27.12.2018г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-13031-100000 от 13.04.2010 г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-13032-010000 от 13.04.2010 г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-13031-000100 от 13.04.2010г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).

Прочие лицензии

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011093, Рег. № 14340 Н от 28.05.2015 г. Срок действия лицензии – бессрочно.

Территориальное присутствие

На 01.04.2019 года

Головной офис расположен по адресу 125047, г. Москва, 2 – я Тверская - Ямская ул., д 2.
В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения

Дополнительный офис «ВЕШКИ» расположен по адресу 141031, Московская область, Мытищинский район, шоссе Липкинское, 2-й км, территория ТПЗ "Алтуфьево", вл. 1, стр. 1А

Дополнительные сведения

Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Да
Участие в платёжных системах	«Золотая Корона», CONTACT.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	нет
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе	нет

Банк не составляет консолидированную отчетность.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров

В течении отчетного периода изменений в составе акционеров не произошло.

Персональный состав Совета Директоров Банка на 01.04.2019г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Бару Евгений Александрович	Председатель Совета Директоров
Кормачев Юрий Борисович	Член Совета Директоров
Маргун Павел Иванович	Член Совета Директоров
Рошаль Владимир Аркадьевич	Член Совета Директоров
Сергеев Владимир Никанорович	Член Совета Директоров
Халимовский Александр Александрович	Член Совета Директоров

Состав Правления Банка в течение 3 месяцев 2019 года остался без изменений.

Персональный состав Правления Банка: на 01.04.2019г.

Фамилия, Имя, Отчество	Состав
Портных Илона Борисовна	Председатель Правления
Кирисюк Сергей Григорьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Андрейченко Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Молодожен Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка
Павлова Нина Александровна	Главный бухгалтер, Член Правления Банка

1.2. Характер операций и основные направления деятельности Банка.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в отчетном периоде операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, проведение валютно-обменных операций;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

В течение 1 квартала 2019 года АКБ «АПАБАНК» (АО) проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

Прибыль банка за 1 квартал 2019 года составила 22661 тыс. рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам

1.3. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание № 4482-У).

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других нормативных документов.

Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

1.4. Основные положения учётной политики

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год в 1 квартале 2019 года, связаны с изменением порядка отражения в бухгалтерском учете финансового результата от применения переходных положений по внедрению в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9 на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года».

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов

Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806): денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)

Описание финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с Учетной политикой после первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств по производным финансовым инструментам (далее по тексту – ПФИ), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управление и оценка результатов которых осуществляется в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, утвержденной ключевым управленческим персоналом Банка.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Описание финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, которые не были классифицированы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Дополнительная информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Учет финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток позволяет устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое возникло бы в случае, если имеются финансовые активы, финансовые обязательства или одновременно и финансовые активы, и финансовые обязательства, подверженные общему риску, например, процентному риску, и это вызывает противоположные изменения их справедливой стоимости, имеющие тенденцию к взаимной компенсации. Учетное несоответствие в данном случае возникало бы из-за того, что только часть инструментов оценивалась по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, только производные инструменты или только инструменты, предназначенные для торговли).

Описание метода учета в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Используется метод учета на дату расчетов по заключаемой сделке.

Особенность применения метода учета по операциям с ценными бумагами – дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, которой признается дата перехода прав на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

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

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректировки, уменьшающие/увеличивающие их стоимость, дисконты и премии в бухгалтерском учете не отражаются.

Дисконты и премии признаются частью изменений справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости, начисленные проценты, купоны, дивиденды, а также результаты от выбытия отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

Прибыль или убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается следующим образом:

- изменение справедливой стоимости финансового актива отражается как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета 106 «Добавочный капитал», который при выбытии финансового актива или реклассификации в активы, оцениваемые через прибыль или убыток, переносится на соответствующий лицевой счет по учету финансовых результатов;
- корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость финансовых активов, дисконты, премии, дивиденды, начисленные проценты, дополнительные доходы и расходы, а также результаты от выбытия отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов;
- резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери отражаются как прочий совокупный доход на соответствующих балансовых счетах счета 106 «Добавочный капитал».

Прибыль или убыток от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражается отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов, в том числе при выбытии и в случае реклассификации активов.

Прибыль или убыток от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости, отражается отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

Описание каждого значимого положения учетной политики

Учет вложений в ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг, за исключением ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым стоимость затрат, связанных с приобретением, относится непосредственно на расходы.

Ценные бумаги подразделяются на категории исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления

ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками. Ценные бумаги подразделяются на следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес - модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Переоценка долговых обязательств, осуществляется в даты совершения сделок с ценными бумагами, в даты промежуточных выплат номинала, в дату прекращения признания, а также в последний рабочий день месяца.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС).

Амортизированная стоимость определяется на дату первоначального признания, в даты начисления процентов, на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

При расчете амортизированной стоимости долговых ценных бумаг денежные потоки считаются до даты ближайшей оферты.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги. При определении финансового результата при выбытии ценных бумаг резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери не включаются.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Отражение в бухгалтерском учете суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится один раз в квартал на последний календарный день квартала.

Учет кредитных операций, а также приобретения, уступки и переуступки прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Размещенные Банком кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее по тексту – финансовые активы) подлежат

классификации в категорию финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

Первоначальное признание финансового актива осуществляется по справедливой стоимости (если ЭПС существенно отличается от рыночной процентной ставки и исходные данные наблюдаемые, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования денежных потоков по рыночной ставке или иным методом оценки, применяемым участниками рынка, утвержденным в методиках оценки справедливой стоимости финансовых активов) или в сумме размещения (если ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки)

Дальнейший учет стоимости финансового актива (если ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки) осуществляется линейным методом или методом амортизированной стоимости.

Критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, в целях выбора метода учета стоимости финансового актива установлен Учетной политикой Банка.

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков утвержден во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих порядок расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Процентные доходы

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Особенности признания процентных доходов по финансовым активам, являющимся обесцененными при первоначальном признании (POCI-актив)

Начисление процентов по ставке, предусмотренной договором, осуществляется в установленном порядке по дебету счета учета начисленных процентов и кредиту счета «Доходы» № 70601.

Резерв на возможные потери формируется в установленном порядке.

Оценочный резерв отражается путем корректировки резерва на возможные потери в общеустановленном порядке.

Процентная выручка по МСФО (IFRS) 9 рассчитывается путем умножения ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, на амортизированную стоимость финансового актива.

Особенности учета приобретения, уступки и переуступки прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Датой приобретения (перехода) прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, но не ранее перехода контроля на поставляемый актив, если иная дата не установлена условиями договора. Дату перехода контроля на поставляемый актив определяет уполномоченный орган Банка в дату принятия решения о приобретении права требования.

При приобретении прав требования, просроченных по состоянию на дату приобретения, в дату приобретения осуществляется перенос суммы требований на счета просроченной задолженности.

В случае возникновения просроченной задолженности по приобретенным правам требования после даты их приобретения остатки счетов по учету приобретенных прав требования переносятся на счета по учету просроченной задолженности и соответствующие счета по учету резерва в общеустановленном порядке.

При приобретении непросроченного права требования по цене ниже номинальной стоимости сумма дисконта отражается на отдельном лицевом счете «Дисконт, начисленный по приобретенным правам требования» балансового счета № 47801 (или №№ 47802, 47803).

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости сумма премии отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным правам требования» балансового счета № 47801 (или №№ 47802, 47803).

Учет гарантий и поручительств, выданных Банком

Выданные гарантии и лимиты по выдаче гарантий подлежат классификации уполномоченным подразделением Банка на финансовые (подлежащие учету в соответствии с МСФО (IFRS) 9) и нефинансовые (подлежащие учету в соответствии с МСФО (IAS) 37).

При первоначальном признании обязательства по выданным финансовым гарантиям и поручительствам оцениваются по справедливой стоимости.

Вознаграждения, связанные с выдачей гарантий, делятся на два типа:

- комиссии за выдачу гарантии, отражающие сумму справедливой стоимости гарантии на дату выдачи;
- комиссии за обслуживание гарантии.

Суммы комиссии за выдачу гарантии признаются в доходах Банка равными суммами в течение срока действия гарантии в последний рабочий день каждого месяца и в дату прекращения гарантии.

Учет корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки стоимости банковской гарантии осуществляются до наибольшей величины, определяемой в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9, из двух величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- первоначально признанного обязательства по выданным финансовым гарантиям.

Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Выплаченные Банком суммы по выданным гарантиям и поручительствам, учтенные на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам», и на счетах по учету просроченной задолженности, оцениваются по амортизированной стоимости, корректировка стоимости при первоначальном признании, решение о применении метода ЭПС при признании процентных доходов, расчет оценочного резерва и корректировка резерва на возможные потери осуществляются в соответствии с принципами, изложенными в Учетной политике Банка.

С учетом незначительного срока нахождения суммы, выплаченной по банковской гарантии, на счете № 60315 (принципал возмещает сумму выплаты или сумма выплаты переносится на счет просроченной задолженности) в период учета суммы на счете № 60315 формирование корректировки стоимости не осуществляется.

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

Начиная с 01.01.2019 г. обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положением № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Учет операций по привлечению денежных средств

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального

признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Структура активов и пассивов

2.1.1. Динамика изменения активных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	66203	6,75	222714	17,86
Средства в кредитных организациях	23190	2,37	52092	4,18
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26090	2,66	26200	2,10
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости /Чистая ссудная задолженность	850858	86,80	923610	74,07
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0,00	0	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	11926	1,22	20011	1,61
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	828	0,08	901	0,07
Прочие активы	1149	0,12	1353	0,11
Итого:	980244	100,00	1246881	100,00

В анализируемом периоде в структуре активов не произошло существенных изменений. Доля чистой ссудной задолженности по-прежнему занимает основное место (86,80 %) в структуре активов.

2.1.2. Денежные средства

Статьи «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ», «Средства в кредитных организациях» не являются существенными (составляют менее 20 % от суммы активов по ф.0409806 на 01.04.2019).

(тыс. руб.)			
№ статьи	Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1.	Наличные денежные средства, в т.ч.:	3930	9156
1.1.	– валюта Российской Федерации	22817	8333
1.2.	– иностранная валюта	16486	823
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	26900	213558
2.1.	– корреспондентские счета	25616	210525
2.2.	– обязательные резервы	1284	3033
3.	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	23190	52092
3.1.	– зарубежные кредитные организации	0	0
3.2.	– российские кредитные организации	23192	52094
3.3.	– резервы под прочие потери	(2)	(2)
	Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	89393	274806

Средства в кредитных организациях представляют собой, в основном, ликвидные денежные активы, не имеющие ограничение на их использование. В составе данной статьи также учитываются средства на корреспондентских счетах в РСБ 24 (АО), под которые в связи с отзывом лицензии созданы резервы на возможные потери в размере 100 %.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01 апреля 2019 г. сложились в сумме 89393 тыс. руб. что на 67,47 % ниже денежных средств и их эквивалентов аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2019 г. (274806 тыс. руб.).

Наличные денежные средства на отчетную дату составили 39303 тыс. руб., что на 76,70 % больше, чем на начало года (9156 тыс. руб.).

Средства на корреспондентском счете в Банке России на отчетную дату равны 25616 тыс. руб., это на 87,83 % ниже аналогичного показателя на 01 января 2019г. (210525 тыс. руб.).

Средства, перечисленные в Фонд обязательных резервов по состоянию на 1 апреля 2019г. составили 1284 тыс. руб., что на 57,67 % ниже аналогичного показателя на 1 января 2019 г. (3033 тыс. руб.).

За I квартал 2019 года уменьшился объем привлеченных средств от юридических и физических лиц, что в свою очередь привело к уменьшению резервных требований. В соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России, в том числе, путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением в их использовании.

Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах с учетом созданных резервов по состоянию на отчетную дату зафиксированы в размере 23190 тыс. руб., на 01 января 2019г. 52092 тыс. руб. Это меньше на 55,48 % аналогичного показателя на начало года. Остатки в иностранной валюте составляют 96,65 %, что объясняется расширением круга валютных операций.

Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка являются: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", ПАО АКБ "Металлинвестбанк", РНКО "Платежный Центр" (ООО), АО КИВИ Банк.

2.1.3. К ст. 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не является существенной (составляет менее 20% от суммы активов по ф. 0409806) на 01.04.2019 г.

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, размещены в рублевые долговые обязательства резидентов,

На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 26090 тыс. руб.

На 01 апреля 2019 года ставки доходности к погашению долговых ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, составляют от 8,618 % до 9,475 % годовых.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в течение отчетного периода не переклассифицировались в другие категории.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, не производились.

В течение отчетного периода Банк не проводил операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года у Банка отсутствовали.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) на балансе Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) также не проводились.

2.1.4. К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной задолженности. Банк в отчетном периоде предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам *краткосрочные* кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и *долгосрочные* кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

(тыс. руб.)						
№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)		Изменения Сумма (тыс. руб.)
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	
1.	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1187128	1236882	99,43	94,13	-49754
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	6759	7181	0,57	0,55	-422
2.1.	Ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
2.2.	Потребительские ссуды	6759	7181	0,57	0,55	-422
3.	Ссуды индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0,00	0
4.	Ссуды кредитным организациям, всего, в том числе	0	70000	0	5,32	-70000
4.1.	Межбанковские кредиты	0	70000	0	5,32	-70000

4.2.	Векселя кредитных организаций	0	0	0,00	0,00	0
5.	Итого ссудная задолженность	1193887	1314063	100	100	-120176
6.	Резервы и корректировки	343302	390453	X	X	X
7.	Итого чистая ссудная задолженность	850858	923610	X	X	X

Банк не выдавал физическим лицам ипотечные кредиты и кредиты на покупку движимого имущества (автокредиты). Все выданные кредиты физическим лицам выданы на потребительские нужды.

Банк размещал временно свободные денежные средства в виде краткосрочных межбанковских кредитов российским банкам. Основными контрагентами в течение 3 месяцев 2019 года являлись: АО "Россельхозбанк", ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", АО "АЛЬФА-БАНК".

В первом квартале 2019 новых реструктурированных ссуд не было.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности согласно Положению № 590-П

(тыс. руб.):

	Сумма резервов
На 01.01.2019	390453
Создание	363637
Восстановление	389668
Списание за счет резерва	(23834)
На 01.04.2019	340588

Списана безнадежная к взысканию ссудная задолженность за счет резерва в 1 квартале 2019 года на сумму 23834 тыс.руб.

В течение 1 квартала 2019 г. Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований по проблемным кредитам.

2.1.5. К ст. 11 ф. 0409806 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

	Запасы	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	НА	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	6	0	121	774	901
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	6	1740	2025	1507	5278
Поступление	472	0	0	0	472
Выбытие	472	0	0	0	472
Остаток на 01.04.2019 г.	6	1740	2025	1507	5278
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	0	1740	1904	733	4377
Амортизационные отчисления за период	0	0	20	53	73
Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2019 г.	0	1740	1924	786	4450
Остаточная стоимость на 01.04.2019 г.	6	0	101	721	828

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

Переоценка основных средств банком не производилась. По состоянию на отчетную дату у банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В составе запасов по основным средствам не учитывались основные средства, полученные по договору об отступном в счет погашения просроченной ссудной задолженности.

Банк является арендатором основных средств. В течение 1 квартала 2019 года действовало 3 договора аренды с общей суммой ежемесячных платежей 1235 тыс. руб. Договоры аренды заключены на стандартных условиях на 11 месячный срок без права приобретения арендованных активов.

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

2.1.6. К ст. 13 ф. 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

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

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019г.			На 01.01.2019г.		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Активы финансового характера, всего		360	360	-	23142	23142
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам, дисконт	-	-	-	-	8073	8073
Пени, штрафы по кредитным договорам	-	-	-	-	14481	14481
Требования по комиссиям РКО	-	132	132	-	136	136
Расчеты по брокерским и прочим операциям	-	228	228	-	452	452
Требования к сотрудникам по неотработанным отпускам	-	0	0	-	0	0
Прочая дебиторская задолженность финансового характера	-	-	-	-	-	-
Активы нефинансового характера, всего в том числе:	-	1543	1543	-	1688	1688
Дебиторская задолженность	-	219	219	-	239	239
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	707	707	-	547	547
Расчеты по судебным издержкам	-	617	617	-	668	668
Расходы будущих периодов	-	-	-	-	234	234
Итого до вычета резерва на возможные потери	-	1903	1903	-	24832	24832
Резерв на возможные потери	X	754	754	-	23477	23477
Итого после вычета резерва на возможные потери	-	1149	1149	-	1353	1353

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 611-П созданы адекватные резервы.

В отчетном периоде переуступка прав требований по прочим активам не осуществлялась.

Финансовый результат от реализации активов отсутствует.

2.1.7. Динамика изменения пассивных статей баланса, тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	0,00	0	0,00
Средства кредитных организаций	0	0,00	0	0,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	293950	68,49	590128	82,14
Выпущенные долговые обязательства	126985	29,60	102592	14,28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00	8085	1,13
Отложенное налоговое обязательство	0	0,00	0	0,00
Прочие обязательства	7266	1,69	17080	2,38
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	960	0,22	574	0,07
Итого:	429161	100	718459	100

Средства, полученные от Банка России, в текущем и предыдущем отчетном периоде отсутствовали.

Остатки на счетах кредитных организаций в текущем и предыдущем отчетных периодах в Банке также отсутствовали.

2.1.8. К ст. 16 ф. 0409806 Информация об остатках средств на счетах Клиентов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения.

Средства Клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

(тыс.руб.)

№ п/п		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Средства юридических лиц всего в т.ч.	287347	401633
1.1.	Средства на текущих и расчетных счетах ЮЛ	171991	286187
1.2.	Срочные депозиты ЮЛ	0	0
1.3.	Субординированные займы, полученные от ЮЛ	115000	115000
1.4.	Средства клиентов ЮЛ по брокерским операциям	221	446
1.5.	Незавершенные переводы ЮЛ	135	0
2.	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего в т.ч.	6603	188495
2.1.	Средства индивидуальных предпринимателей	3691	3187
2.2.	Депозитный счет нотариуса	2319	2337
2.3.	Средства физических лиц по брокерским операциям	593	182971
2.4.	Расчеты по переводам БОС	0	0
	Итого:	293950	590128

Анализ структуры источников привлечённых средств показывает, что наиболее значимым элементом являются привлечённые средства юридических лиц. При этом, в ресурсах Банка преобладают денежные средства, привлечённые на срок «до востребования», которые по состоянию на 01.04.2019 года составляют 58,51 %. У Банка отсутствует лицензия на привлечение денежных средств от физических лиц.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечённых средств, клиентов в течение 3 месяцев 2019 года и в течение 2018 года.

Условия договора субординированного займа позволяют признать субординированный кредит соответствующим требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П для включения его в состав дополнительного капитала Банка.

2.1.9. К ст. 18 ф. 0409806 Информация о выпущенных долговых обязательствах.

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)					
	% ставка	на 01.04.2019	% ставка	на 01.01.2019	изменение
Собственные векселя		119949		102592	17357
<i>Дисконтные векселя</i>	-	-		-	
<i>Процентные векселя, в т.ч.</i>		119949		102592	17357
<i>Номинированные в рублях</i>	От 12,7 % до 13,80%	58645	13,8	57645	1000
<i>Номинированные в долларах США</i>	от 5,00% до 6,90%	61304	от 5,00% до 6,90%	44947	16357
<i>Беспроцентные векселя</i>	-	-	-	-	-
Начисленные % по векселям		7036		4416	2620
Итого выпущенные долговые обязательства		126985		107008	19977

Векселя, выпущенные Банком, являются инструментом привлечения ресурсов и еще одним источником фондирования.

За отчетный период Банк выпускал собственные процентные векселя номиналом не только в валюте Российской Федерации, но и в иностранной валюте (в долларах США). Срок погашения данных векселей наступает с 04.2019 г. по 01.2020 года. Процентная ставка по векселям, выпущенным в иностранной валюте, составляет от 5,00 % до 6,90%, по векселям, выпущенным в национальной валюте 13,80%.

По состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

Договоров по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, у Банка не было.

2.1.10. К ст. 21 ф. 0409806 Информация о прочих обязательствах.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств, представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	На 01.04.19г.			На 01.01.19г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Обязательства финансового характера, всего в том числе:		5530	5530	-	10470	10470
Обязательства по процентам (кроме по выпущенным долговым ценным бумагам)	-	23	23	-	50	50
Обязательства перед сотрудниками по отпускам (резерв)	-	5507	5507	-	10420	10420
Обязательства нефинансового характера всего, в том числе:		1736	1736	14	2180	2194
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1045	1045	-	1822	1822
Кредиторская задолженность	-	575	575	14	242	256
Дивиденды начисленные, но не востребованные	-	116	116	-	116	116
Прочие обязательства	-	0	0		0	0
Итого	-	7266	7266	14	12650	12664

Кредиторская задолженность, отражённая по счетам бухгалтерского учёта по состоянию на 01.04.2019 года носит текущий характер.

Неисполненных обязательств у Банка по состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года не было.

2.1.11. Внебалансовые обязательства.

(тыс.руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение
Безотзывные обязательства	7050	200	6850
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	0	0	0
юридические лица	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	7050	200	6850
юридические лица	7050	200	6850
физические лица	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	42688	43668	-980
юридические лица	42688	43668	-980
Итого внебалансовых обязательств	49738	43868	5870
Резервы на возможные потери	828	574	254
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»		0	0
юридические лица	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	274	0	274

юридические лица	274	0	0
физические лица	0	0	0
по выданным гарантиям	554	574	-20
юридические лица	554	574	-20
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	828	574	254

Раздел 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - форма 0409807.

По результатам деятельности в I квартале 2019 года Банк получил прибыль в размере 22661 тыс. руб.

Общая сумма доходов за 3 месяца 2019 года составила 586599 тыс. руб., общая сумма расходов – 563938 тыс. руб.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за I квартал текущего года и за отчетный период предыдущего года:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	114131	50304
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	1353	801
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	112209	47730
1.3.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	от вложений в ценные бумаги	569	1773
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	6311	9877
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3475	3935
2.3.	по выпущенным долговым обязательствам	2836	5892
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	107820	40477
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-49334	5112
4.1.	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам по начисленным процентным доходам	-72785	0
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58486	45589
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-53	-154
7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1984	1532
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3414	453
12.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	4729	5646
15.	Комиссионные расходы	1823	2204
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
16a.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17.	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	-262	-1485
19.	Прочие операционные доходы	8189	65
20.	Чистые доходы (расходы)	67836	49442
21.	Операционные расходы	44722	46309
22.	Прибыль (убыток) до налогообложения	23114	3133
23.	Возмещение (расход) по налогам	453	470
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	22661	2663
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	22661	2663

За 3 месяца 2019 года существенное влияние на финансовый результат оказали чистые доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов по прочим потерям, отраженных в ст. 4 и 18 формы 0409807.

3.1. Информация о вознаграждениях работникам

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 37645 тыс. руб. (84,18 % всех операционных расходов).

В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая начисление и выплату премий работникам Банка к установленным должностным окладам при выполнении ими соответствующих

показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий.

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждены внутренние положения о премировании работников АКБ «АПАБАНК» (АО) и положение о премировании Правления Банка и иных работников, принимающих риски в АКБ «АПАБАНК» (АО), предусматривающее выплату различных видов премий, а также материальной помощи сотрудникам.

Расходы на содержание персонала, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	На 01.04. 2019 года	На 01.04. 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсационные и стимулирующие выплаты	29583	29642
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	7962	8131
Подготовка и переподготовка кадров	0	58
Прочие расходы на содержание персонала	100	100
Итого расходы на персонал	37645	37931

Банк создает резерв на оплату отпусков сотрудников, размер которого по состоянию на 01.04.2019 г. составил 5507 тыс. рублей; сумма страховых взносов, начисленных на резерв - 915 тыс. рублей. Стимулирующие выплаты при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности системой оплаты труда Банком не предусмотрены.

3.2. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

	Тыс. руб.	
	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Налог на имущество	0	0
НДС, уплаченный	451	470
Налог на прибыль	0	0
Госпошлина	2	0
Отложенные налоговые активы (обязательства), влияющие на финансовый результат	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	453	470

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

3.3. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2019 г. банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

4.1. Управление капиталом.

На 01 апреля 2019 года сумма собственных средств (капитала) Банка составляет 602 054 *тыс. руб.*, на 01.01.2019 – 582 414 *тыс. руб.* Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров Банка за счёт оптимизации соотношения заёмных и собственных средств.

Решения о привлечении заёмных средств, принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ N 590-П, Положением ЦБ РФ N 611-П, Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 года N 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положения ЦБ РФ N 646-П

4.2. Информация о структуре капитала Банка и его изменениях.

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	Прирост(+) снижение(-)
Источники базового капитала	528 422	528 188	245
Уставный капитал	404 900	404 900	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	53 522	53 288	234
Резервный фонд	70 000	70 000	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	721	774	-53
в.ч. нематериальные активы	721	774	-53
Убыток текущего года			
Отрицательная величина добавочного капитала			
Базовый капитал, итого	527 701	527 414	287
Источники добавочного капитала			
Добавочный капитал, итого			
Основной капитал, итого	527 701	527 414	287
Источники дополнительного капитала	74 353	55 000	19 353
Прибыль текущего года в т.ч.	25 103	0	25 103
переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость, которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг			
Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторами			
Субординированный кредит по остаточной стоимости	49 250	55 000	-5 750
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счёт переоценки			
Дополнительный капитал, итого	74 353	55 000	19 353
Собственные средства (капитал), итого	602 054	582 414	19 640

Базовый и основной капитал сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала. В уменьшение базового капитала принимается сумма нематериальных активов за минусом амортизации и убыток за отчетный период.

Дополнительный капитал сформирован за счет остаточной стоимости субординированного займа в сумме 49 250 тыс. руб.

Субординированные займы привлечены в 2016г. в сумме 55000 тыс. руб. по договору от 10.02.2015г № 2 и в сумме 60000 тыс. руб. по договору от 19.07.2016г. № 3 от ООО «Вектор» под 12% сроком на 5 лет. Условия

договора полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности основного капитала кредитных организаций определены в размере 6%.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, в целях отдельного раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка, приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:		404 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	404 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	404 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	74 353
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	293 950	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	74 353
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	49 250	из них: субординированные кредиты	X	49 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	828	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	721	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	721
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	874 048	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.3. Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала).

При оценке достаточности капитала Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.

Наименование показателя	01.01.2019		01.04.2019	
	Минимально допустимое значение	Значение показателя в %	Минимально допустимое значение	Значение показателя в %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	30.78	6%	31.94
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8%	33.989	8%	36.44

Контроль выполнения норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение норматива доводится до сведения членов Правления. Банк на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банк России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) и обязательных нормативов по

установленной форме. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях.

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу и сведения о максимальных, минимальных и средних значениях нормативов достаточности по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019:

	На 01.04.2019	За 1 квартал 2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	36.44		33.989
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		36.469	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		34.072	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		35.66	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.2	31.94		30.78
Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		31.94	
Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		30.403	
Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала)		31.417	

По состоянию на 01.04.2019 г., а также в течение 1 квартала 2019 года нормативы достаточности находились в пределах значений, установленных Банком России (Н1.0 – 8%, Н1.2 – 6%).

Раздел 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями в учетной политике, не вносились. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

За 1 квартал 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Раздел 6. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств».

При раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» Банк использовал критерий существенности влияния статей отчета на величину денежных средств в размере 20% и более от значения статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» данного отчета.

Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2018 году, формируются Банком на территории Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2019 составляют 88109 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 202142 тыс. руб.).

Снижение денежных средств за отчетный период года составляет 183664 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в Банке России и в других кредитных организациях.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Наличные денежные средства, в т.ч.:	39303	65987
– валюта Российской Федерации	22817	48505
– иностранная валюта	16486	17482
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	26900	100285
– корреспондентские счета	25616	94851
– обязательные резервы	1284	5434
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	23190	41304
– зарубежные кредитные организации	0	0
– российские кредитные организации в т.ч.	23190	41304
– валюта Российской Федерации	779	1878
– иностранная валюта	22413	39428
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резервов	89393	207576

Исключены из состава денежных средств:

– обязательные резервы	1284	5434
<i>Средства в кредитных организациях на которые имеются ограничения</i>	0	0
– российские кредитные организации	2	2
– резервы под прочие потери	(2)	(2)
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	88109	202142

Из общей суммы денежных средств и их эквивалентов у Банка имеются ограничения по использованию суммы в размере 2 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в БАНКЕ РСБ 24 (АО) из-за отзыва у данного банка лицензии. Данная сумма является незначительной.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

Банк не проводит анализ движения денежных средств, в разрезе хозяйственных сегментов. Движение денежных средств контролируется управлением Казначейства.

7. Информация о системе управления рисками

7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, мониторинга и контроля

Стратегической целью Банка в области управления рисками является эффективное управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Банк в своей работе идентифицирует, оценивает, управляет, контролирует и минимизирует риски, присущие деятельности Банка.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярное совершенствование управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволили

Банку, сохранив разумные уровни риска, продолжить деятельность в ключевых сегментах бизнеса – кредитовании малого и среднего бизнеса и обслуживании расчетных счетов клиентов.

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля отражена в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «АПАБАНК» (АО).

Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «АПАБАНК» (АО) разрабатывается на один год и утверждается Советом Директоров. Значимыми для Банка являются риски, рассматриваемые в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный, товарный риск);
- риск концентрации.

В 2019 г. в Банке продолжается активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

В данном разделе Банком раскрывается информация о принимаемых рисках в объеме, необходимом для оценки изменений в финансовом положении Банка за отчетный период.

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

Тыс. руб.

	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	949605	1000111	75968
2	при применении стандартизированного подхода	949605	1000111	75968
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	69416	80278	5553
17	при применении стандартизированного подхода	69416	80278	5553
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	633138	633138	50651
20	при применении стандартизированного подхода	633138	633138	50651
21	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1652159	1713527	132172

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный период – I квартал 2019 года не претерпела существенных изменений (с 01.01.2019). В отчетном периоде величины кредитного и рыночного риска снизились.

7.2. Кредитный риск.

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств Банком или его контрагентом.

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- своевременная идентификация кредитных рисков, анализ и построение системы минимизации кредитных рисков;
- последующий контроль и регулярный мониторинг кредитного риска, а также подготовка отчетности.
- вовлеченность Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка в вопросы управления кредитным риском.

В Банке определены:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методология оценки кредитоспособности заемщиков;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;

- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитные процессы охватывают:

- оценку кредитного качества заемщика;
- процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности контрагента, проверку соблюдения заемщиком обязательств по кредитному договору, целевого использования средств и прочих факторов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Значения величин нормативов Н.6 и Н.25 на отчетные даты представлены ниже:

	01.04.2019	01.01.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	19,4	19,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н.25	0	0

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, группам взаимосвязанных клиентов, а также связанным с банком лицам (группам связанных с банком лиц). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости

В течение 1 квартала 2019 г. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о структуре активов банка, подверженных кредитному риску.

		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Кредитные организации	23421	122573
1.1.	Корреспондентские счета	23192	52094
1.2.	Межбанковские кредиты	0	70000
1.3.	Векселя	0	0
1.4.	Прочие активы	228	452
1.5.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1	0
2.	Юридические лица	1267862	1259966
2.1	Кредиты	123000	194150
2.2.	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1064128	1042732
2.3.	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
2.4.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
2.5.	Прочие активы	479	23084
2.6.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	80255	0
3.	Физические лица	7639	7667
3.1.	Потребительские кредиты	6759	7181

3.2.	Автокредиты	0	0
3.3.	Ипотечные кредиты	0	0
3.4.	Жилищные кредиты	0	0
3.5.	Прочие активы	489	486
3.6.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	391	0
4.	Итого максимальный кредитный риск	1298922	1390206
5.	Резервы под обесценение	(422122)	(414100)

Классификация активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в целях оценки достаточности собственных средств.

Информация о классификации ссудной задолженности по категориям качества (по данным отчетности по ф. 0409115):

На 01.04.2019 г.			На 01.01.2019 г.	
Категория качества	Сумма	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	23609	0	122833	0
II категория качества	659337	27584	566936	28393
III категория качества	280188	58750	398495	83597
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	335788	335788	301942	301942
Итого	1298922	422122	1390206	413932

Взыскание просроченной ссудной задолженности осуществляется Банком посредством переговоров с заемщиками, детальным изучением бизнеса заемщика и залогодателя, их возможностей, их контрагентов, как результат, денежные средства в целях погашения просроченной ссудной задолженности поступают не только от реализации товаров (выполнения работ), а также от реализации заложенного имущества (отступное), по договорам уступки прав требования. Банком проводятся досудебные мероприятия в части взыскания проблемной ссудной задолженности, а также осуществляется взыскание просроченной задолженности в судебном порядке.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска, а также осуществляет постоянный мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними нормативными документами.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-й и II-й категориям качества обеспечения, которое используется Банком при формировании резерва на возможные потери, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть по согласованию сторон привлечен независимый оценщик. В дальнейшем оценка принятого в залог имущества выполняется сотрудниками Банка.

Возможность отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом обеспечения определяется сотрудниками Департамента кредитования и согласуется со Службой управления рисками Банка.

При формировании профессионального суждения для определения справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 дней.

Оценочные суждения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах с максимально возможным учетом индивидуальных особенностей по конкретному кредиту.

В качестве мер, направленных на снижение кредитного риска, т.е. снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков, Банк снижает лимиты кредитования тех заемщиков, финансовое положение которых оценивается Банком как плохое, качество обслуживания долга - хуже чем хорошее, а так же снижает лимиты по тем ссудам, по которым имеются иные существенные факторы, влияющие на классификацию ссуды в более низкую категорию качества.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Кредитная организация **не формирует резерв** под вложения в ценные бумаги, т.к. права на них удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России от 25.06.2012 № 2841-У:

НКО АО НРД:

- является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации или международным центральным депозитарием;
- является расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации, размер собственных средств которого составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва.

Банк ВТБ (ПАО):

- является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом согласно законодательству Российской Федерации, размер собственных средств которого составляет величину от 300,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва.

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

Существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И (с учетом требований Инструкции Банка России № 180-И).

7.3. Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных параметров.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска. Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Службой управления рисками. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние

изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

К рыночным рискам относятся:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

На текущий момент фондовый риск отсутствует.

Товарный риск – это рыночный риск по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

На текущий момент товарный риск отсутствует.

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Валютный риск – риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продаж валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях.

В целях управления валютным риском Банк проводит ежедневный контроль соблюдения ОВП как в целом, так и по каждой валюте в отдельности и поддерживает установленный лимит ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции, за отчетный период не превышал 2% от капитала Банка.

Информация об уровне рыночного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года приведена ниже:

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 01.04.2019**

тыс. руб.

<i>Но- мер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Величина, взвешенная по уровню риска</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
<i>1</i>	<i>процентный риск (общий или специальный)</i>	<i>41652,87</i>
<i>2</i>	<i>фондовый риск (общий или специальный)</i>	
<i>3</i>	<i>валютный риск</i>	<i>27762,88</i>
<i>4</i>	<i>товарный риск</i>	
Опционы:		
<i>5</i>	<i>упрощенный подход</i>	
<i>6</i>	<i>метод дельта-плюс</i>	
<i>7</i>	<i>сценарный подход</i>	
<i>8</i>	<i>Секьюритизация</i>	
<i>9</i>	Всего:	69415,75

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.04.2019, в сравнении с 01.01.2019 уменьшилась в связи с уменьшением размера валютного риска.

Стоимость портфеля рассчитана на основе средневзвешенных (либо, в случае их отсутствия, рыночных) цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка, а также инструментов, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты с учетом начисленного купона.

Мероприятия, используемые Банком для управления и минимизации рыночного риска:

- установление лимитов на проведение операций по размещению средств в активы, имеющие рыночные котировки;
- мониторинг котировок с целью приобретения или продажи активов;
- подразделения, осуществляющие операции и контроль за соблюдением лимитов, обязаны обеспечить уменьшение позиции на величину превышения установленного лимита;
- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам гашения и по эмитентам.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях оценки рыночного риска и на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

По состоянию на 01.04.2019 г. у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

7.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). По состоянию на 01.04.2019 г. размер операционного риска составлял 50651 тыс. руб.

В Банке внедрены процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких процедур можно выделить:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль предоставления прав доступа к банковским АБС работникам Банка;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;
- Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;
- Процедуры проверок и сверок.

Для минимизации операционного риска обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Порядком управления операционным риском».

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно - технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В Банке разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска

мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Регулярно проводится обучение сотрудников банка. Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности)

7.5. Риск ликвидности.

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. В Банке разработано «Положение об оценке и управлении риском, связанным с потерей ликвидности», которое имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Состояние ликвидности рассматривается ежедневно. Казначейством осуществляется краткосрочный прогноз притока, оттока денежных средств, включая анализ состояния предстоящих к исполнению требований и обязательств. По Банку устанавливаются и утверждаются предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, за выполнением которых ведется контроль. По мнению руководства, мероприятия, проводимые банком, обеспечивают эффективное управление ликвидными средствами, а политика управления ликвидностью соответствует объемам операций, осуществляемых банком. В случае выявления угрожающих оценок риска ликвидности Управление рисков незамедлительно выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений с целью предотвращения угрозы потери Банком ликвидности. По решению Правления Банка может включаться план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов, вплоть до использования мер по поддержанию ликвидности в наихудших возможных условиях осуществления Банком своей деятельности.

Планы мероприятий по поддержанию ликвидности Банка в различных условиях деятельности в случае необходимости пересматриваются на регулярной основе, а также при значительных изменениях ситуации на финансовых рынках и в экономике.

Банк России согласно Инструкции от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установил норматив текущей ликвидности НЗ для банков с базовой лицензией. В течение I квартала 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Показатель	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ) (не менее 50%)	63.655	79.857

В приведенных ниже таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, контролируемые банком.

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (разрыв) Банк устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения ежегодно во внутреннем документе «Положении об оценке и управлении риском, связанным с потерей ликвидности».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются в Банке с использованием стандартизированного подхода Банка России, при котором коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются по форме 0409125 на основе данных по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 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
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	88110	88110	88110	88110	88110	88110	88110	88110	88110	88110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26090	26125	26161	26231	26302	26725	27360	27995	28554	38375
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	16332	134982	277618	396910	694218	694218
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228
Итого ликвидных активов	114428	114463	114499	114569	130972	250043	393316	513243	811110	820931
ПАСИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	178950	178950	178950	178950	180084	181236	184734	188175	192778	321948
- вклады физических лиц										
Выпущенные долговые обязательства	10433	10433	10433	13871	16641	52989	105726	130289	131417	131417
Прочие обязательства	6672	6739	6739	6762	6803	6892	6892	6892	6892	6892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	196075	196162	196162	199583	203330	241137	297352	325356	331087	460257
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-88697	-88749	-88713	-92064	-79608	1858	88914	147169	430285	310936
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	-45.2	-45.2	-45.2	-46.1	-39.1	0.8	29.9	45.2	130.0	67.6

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 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
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	271774	271774	271774	271916	271916	271916	271916	271916	271916	271916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26200	26233	26271	26341	26412	26833	27470	28103	28775	39120
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	78362	91643	247778	381480	455801	656197	656231
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	452	452	452	452	452	452	452	452	452	452
Итого ликвидных активов	298426	298461	298497	377071	390423	546981	681318	756274	957340	967719
ПАСИВЫ										

Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	475178	475178	475178	475178	475178	478581	480887	484365	488978	621579
- вклады физических лиц										
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	11146	35294	88330	113687	113687
Прочие обязательства	12332	12441	12441	12444	12491	12584	12584	12584	12584	12584
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	487310	487619	487619	487622	487669	502311	528765	585278	615249	747850
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-189284	-189358	-189322	-110751	-97446	34470	142353	160795	298223	176001
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	-38.8	-38.8	-38.8	-22.7	-20.0	6.9	26.9	27.5	48.5	23.5

Банком по состоянию на 01.04.2019 года проведен гэп-анализ с распределением балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, а также стресс-тестирование риска.

Результат стресс-тестирования (Отчет по результатам стресс-тестирования рисков, принимаемых на себя Банком, проведенного по состоянию на 01.04.2019 года утвержден Правлением и Советом Директоров АКБ «АПАБАНК» (АО)) – «успешное прохождении стресс-теста».

7.3. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке действует система показателей, позволяющих выявлять и оценивать риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон, в соответствии с внутренними нормативными документами:

1. Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «АПАБАНК» (АО).
2. Положение об управлении и контроле за банковскими рисками и капиталом в системе ВПОДК.
3. Порядок управления риском концентрации АКБ «АПАБАНК» (АО).

Описание способов выявления, оценки и управления риском концентрации приводится в разделах по кредитному риску, кредитному риску контрагента и риску ликвидности. Поскольку основным регионом деятельности клиентов Банка является Москва и Московская область, и основная часть операций (сделок) Банка осуществляется в российских рублях, Банк осознанно принимает риски концентрации по географической зоне и по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ показателей по уровню риска концентрации, возникающему в связи с подверженностью кредитной организации рискам, контролируемым банком в разрезе:

- видов экономической деятельности;
- географических зон;
- видов инструментов;
- источников ликвидности.

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности

Номер строки	Код ОКВЭД	Наименование показателя	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Величина риска. КРЗ. КРВ	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.1.1	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	573842	531708	42134	919
1.1.2	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	223509	220221	3288	0
1.1.3	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	213021	213021	0	0

1.1.4	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	8910	8910	0	1353
1.1.5	24	Производство металлургическое	4005	4005	0	636
1.1.6	6	Добыча сырой нефти и природного газа	3631	3631	0	223
1.1.7	81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1554	1554	0	0
1.1.8	14	Производство одежды	40	0	40	0

Данные о риске концентрации по географическим зонам

Номер строки	Код ОКАТО	Наименование показателя	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Величина риска. КРЗ. КРВ	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.2.1	46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	547773	547773	0	0
1.2.2	45000	Г. МОСКВА	468035	422613	45422	1142
1.2.3	71000	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8910	8910	0	1353
1.2.4	25000	ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	4005	4005	0	636
1.2.5	22000	НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	40	0	40	0
1.2.6	52000	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	24	24	0	0

Данные о риске концентрации по видам инструментов

Номер строки	Код инструмента	Наименование показателя	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Величина риска. Специальный рыночный риск
1.3.1	BON4	облигации прочих резидентов	25557	25557	3131

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности

Номер строки	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств
2.1	средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	293927
2.2	выпущенные долговые обязательства	119949

В целях контроля косвенной подверженности Банка риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, поручительств, предоставленных одним контрагентом) Банк контролирует концентрацию кредитного риска и соблюдение обязательных нормативов Н6 и Н25 с учетом требований Инструкции № 183-И (180-И) в части связанности заемщиков.

Установлен перечень сигнальных значений и лимитов риска концентрации по всем возможным к использованию Банком видам инструментов. В настоящий момент в данном перечне находятся только облигации (BON2, BON3 и BON4).

Установлен перечень сигнальных значений и лимитов риска концентрации отдельно по виду экономической деятельности и отдельно по географическим зонам.

Установленные лимиты и предельные уровни в 2019 году Банком соблюдались, сигнальные значения (по показателям, для которых установлены такие значения) не достигались.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует

обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

В течение 2019 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага.

8. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по расчетным счетам юридических лиц – нерезидентов, которые являются клиентами Банка.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого и среднего бизнеса), а также физическим лицам. В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

Банк в течение 1 квартала 2019 года, как и в предыдущих периодах, не размещал публично ценные бумаги

10. Операции со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, принадлежащими им организациями и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали операции со связанными с Банком сторонами.




Портных И.Б.

Павлова Н.А.