

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО КБ «Славянский кредит»**  
**за 1 квартал 2019 года**

**Введение**

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

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1445, выданная 06.10.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам.

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

Данная отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 1-ый квартал 2019 года и составлена в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в течение 1-го квартала 2019 года была сосредоточена в Москве. По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет 2 дополнительных офиса в Москве.

## **1. Краткий обзор основных принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Славянский кредит» за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года, которая размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ый квартал 2019 года входят следующие формы:

-0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

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

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

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

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

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

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

- Пояснительная информация к годовой отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1-ый квартал 2019 год путем ее размещения на официальном сайте Банка [www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru).

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовки промежуточной финансовой отчетности за отчетный период 2019 года основан на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

В Учетную политику Банка внесены изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01 января 2019 на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами, предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9:

*- скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов. Доходы и затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее-ЭПС) и классифицированные, как существенные отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента;*

*- издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора/тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС;*

*- добавлен раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9. Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО;*

*- включена информация об отражении в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования;*

*- установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая подлежит в случае просрочки переносу по учету просроченной задолженности;*

*- изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:*

*«Оцениваемые по амортизированной стоимости»;*

*«Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;*

*«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;*

*«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».*

Значительное влияние на финансовый результат оказал переход на МСФО (IFRS) 9 , а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Результат отражения оценочных резервов не оказывает влияние на Капитал Банка и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

## **2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **2.1 Денежные средства**

	на 01.04.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	111 110	11 430	21 086	143 626	78.5
Денежные средства в банкоматах	37 035	1 016	1 389	39 440	21.5
<b>Итого:</b>	<b>148 145</b>	<b>12 446</b>	<b>22 475</b>	<b>183 066</b>	<b>100.0</b>

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

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

### **2.2 Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации**

Средства в рублях РФ	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	52 024	76.6	59 353	68.6
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	12 704	18.7	20 803	24.1

Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	3 199	4.7	6 319	7.3
<b>Итого:</b>	<b>67 927</b>	<b>100.0</b>	<b>86 475</b>	<b>100.0</b>

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

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 12 704 тыс. рублей на 01.04.2019 и 20 803 тыс. рублей на 01.01.2019 не предназначены для проведения и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничение по их использованию, не имеется.

### 2.3 Средства в кредитных организациях

	на 01.04.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	33 036	94 980	45 017	173 033	85.0
1.1 Резервы на возможные потери	0	4	1	5	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0.0
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	30 488	0	0	30 488	15.0
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>63 524</b>	<b>94 980</b>	<b>45 017</b>	<b>203 521</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	
<b>Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>63 524</b>	<b>94 976</b>	<b>45 016</b>	<b>203 516</b>	

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	34 695	122 239	53 544	210 478	87.4

1.1 Резервы на возможные потери	62	42	47	151	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0.0
2.2 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	30 242	0	0	30 242	12.6
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>64 937</b>	<b>122 239</b>	<b>53 544</b>	<b>240 720</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>62</b>	<b>42</b>	<b>47</b>	<b>151</b>	
<b>Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>64 875</b>	<b>122 197</b>	<b>53 497</b>	<b>240 569</b>	

По состоянию на 01.04.2019 по статье «Средства в кредитных организациях» отражены остатки денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отнесенные ко 2-ой категории качества в сумме 528 тыс. руб. и сформированный резерв под них в размере 5 тыс. руб. Данные остатки исключаются из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Средства в кредитных организациях не имеют каких-либо ограничений на использование.

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

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

## 2.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в рублях РФ	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т.ч.:</b>	<b>103 695</b>	<b>85.7</b>	<b>147 155</b>	<b>75.1</b>
Облигации федерального займа на 01.01.2017 - выпуск № 26206; на 01.10.2018 - выпуск № 26216, 26207, 25083	103 695		147 155	
<b>2. Долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности, всего, в т.ч.:</b>	<b>17 271</b>	<b>14.3</b>	<b>48 721</b>	<b>24.9</b>
- деятельность финансовая и страховая, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	2 163	1.8	29 875	15.3
ПАО "Сбербанк России"	2 163		29 875	

- добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	4 651	3.8	0	0.0
ПАО "НК"Роснефть" (АО)	819		0	
АК "АЛРОСА"(ПАО) АО.	464		0	
United Company RUSAL Ltd - АО (ДЖЕРСИ)	3 368		0	
- обрабатывающие производства, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	5 145	4.3	18 846	9.6
ПАО "Северсталь"	5 145		18 846	
- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч. в разрезе эмитентов:	2 963	2.5	0	0.0
ПАО "Юнипро" АО	2 963		0	
-деятельность профессиональная, научная и техническая, в т.ч. в разрезе эмитентов:	2 349	1.9	0	0.0
ПАО "Лукойл"	2 349		0	
<b>Итого:</b>	<b>120 966</b>	<b>100.0</b>	<b>195 876</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 01.04.2019 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа:

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

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

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

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

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

## 2.5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2019			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
				тыс. руб.      удельный вес, %



<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 737 367</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 737 367</b>	<b>53.9</b>
1.1 Кредиты	1 725 474	0	0	1 725 474	53.6
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	11 893	0	0	11 893	0.4
Резервы на возможные потери	175 195	0	0	175 195	
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>739 048</b>	<b>48 155</b>	<b>2 537</b>	<b>789 740</b>	<b>24.5</b>
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	140 000	0	0	140 000	4.3
2.2 Ипотечные ссуды	248 643	0	0	248 643	7.7
2.3 Иные потребительские ссуды	350 405	48 155	2 537	401 097	12.4
Резервы на возможные потери	63 196	42 770	692	106 658	
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>6 298</b>	<b>20 068</b>	<b>18 181</b>	<b>44 547</b>	<b>1.4</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	6 298	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	20 068	18 181	38 249	1.3
Резервы на возможные потери	41	0	0	41	
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>650 430</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>650 430</b>	<b>20.2</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 133 143</b>	<b>68 223</b>	<b>20 718</b>	<b>3 222 084</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>238 432</b>	<b>42 770</b>	<b>692</b>	<b>281 894</b>	
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 894 711</b>	<b>25 453</b>	<b>20 026</b>	<b>2 940 190</b>	

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 639 744</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 639 744</b>	<b>46.3</b>
1.1 Кредиты	1 631 960	0	0	1 631 960	46.1
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	7 784	0	0	7 784	0.2
Резервы на возможные потери	155 176	0	0	155 176	
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>597 523</b>	<b>50 193</b>	<b>3 680</b>	<b>651 396</b>	<b>18.4</b>
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	520 600	0	0	520 600	14.7
2.3 Иные потребительские ссуды	76 923	50 193	3 680	130 796	3.6
Резервы на возможные потери	49 562	46 691	202	96 455	

<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>6 298</b>	<b>20 841</b>	<b>23 838</b>	<b>50 977</b>	<b>1.4</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	6 298	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	20 841	23 838	44 679	1.4
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>1 200 923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 200 923</b>	<b>33.9</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 444 488</b>	<b>71 034</b>	<b>27 518</b>	<b>3 543 040</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>204 738</b>	<b>46 691</b>	<b>202</b>	<b>251 631</b>	
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 239 750</b>	<b>24 343</b>	<b>27 316</b>	<b>3 291 409</b>	

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели (закупку товаров, сырья, материалов; приобретение оборудования; оплату услуг; расширение и консолидацию бизнеса и др.).

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

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

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

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

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>32 004</b>	<b>754 044</b>	<b>941 430</b>	<b>0</b>	<b>9 889</b>	<b>1 737 367</b>
1.1 Кредиты	0	30 000	754 044	941 430	0	0	1 725 474
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	2 004	0	0	0	9 889	11 893
Резервы на возможные потери	0	5 857	83 758	75 691	0	9 889	175 195
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>137 926</b>	<b>85 948</b>	<b>219 840</b>	<b>280 125</b>	<b>65 901</b>	<b>789 740</b>

2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	140 000	0	0	140 000
2.2 Ипотечные ссуды	0	130 010	85 600	32 000	0	1 033	248 643
2.3 Иные потребительские ссуды	0	7 916	348	47 840	280 125	64 868	401 097
Резервы на возможные потери	0	2 352	9 719	28 588	576	65 423	106 658
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>44 547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 547</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	0	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	38 249	0	0	0	0	0	38 249
Резервы на возможные потери	41	0	0	0	0	0	41
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>650 430</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>650 430</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>44 547</b>	<b>820 360</b>	<b>839 992</b>	<b>1 161 270</b>	<b>280 125</b>	<b>75 790</b>	<b>3 222 084</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>41</b>	<b>8 209</b>	<b>93 477</b>	<b>104 279</b>	<b>576</b>	<b>75 312</b>	<b>281 894</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>44 506</b>	<b>812 151</b>	<b>746 515</b>	<b>1 056 991</b>	<b>279 549</b>	<b>478</b>	<b>2 940 190</b>

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>118 068</b>	<b>681 621</b>	<b>820 090</b>	<b>0</b>	<b>19 965</b>	<b>1 639 744</b>
1.1 Кредиты	0	117 334	681 621	820 090	0	12 915	1 631 960
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	734	0	0	0	7 050	7 784
Резервы на возможные потери	0	7 538	55 177	82 407	0	10 054	155 176
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>10 424</b>	<b>489 129</b>	<b>85 308</b>	<b>91</b>	<b>66 444</b>	<b>651 396</b>
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	0	488 600	32 000	0	0	520 600
2.3 Иные потребительские ссуды	0	10 424	529	53 308	91	66 444	130 796
Резервы на возможные потери	0	591	11 011	18 407	2	66 444	96 455
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>50 977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 977</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	0	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	44 679	0	0	0	0	0	44 679
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>1 200 923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 200 923</b>

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	50 977	1 329 415	1 170 750	905 398	91	86 409	3 543 040
Итого резервы на возможные потери	0	8 129	66 188	100 814	2	76 498	251 631
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	50 977	1 321 286	1 104 562	804 584	89	9 911	3 291 409

## 2.5.2 Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.04.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>	<b>1 737 367</b>	<b>53.9</b>	<b>1 639 744</b>	<b>46.3</b>
Добыча полезных ископаемых	0	0.0	0	0.0
Обрабатывающие производства, из них:	571 094	17.7	541 960	15.3
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	332 000	10.3	312 000	8.8
химическое производство	239 000	7.4	229 900	6.5
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	94	0.0	60	0.0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	553	0.0	0	0.0
Строительство	35 937	1.1	45 634	1.3
Транспорт и связь	255 000	7.9	185 259	5.2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	870 124	27.0	862 795	24.4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 400	0.1	4 096	0.1
Прочие виды деятельности	259	0.0	0	0.0
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>789 740</b>	<b>24.5</b>	<b>651 396</b>	<b>18.4</b>
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях</b>	<b>44 547</b>	<b>1.4</b>	<b>50 977</b>	<b>1.4</b>
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>650 430</b>	<b>20.2</b>	<b>1 200 923</b>	<b>33.9</b>
<b>Итого:</b>	<b>3 222 084</b>	<b>100.0</b>	<b>3 543 040</b>	<b>100.0</b>

### 2.5.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе географических зон

Виды судной и приравненн ой к ней задолженно сти	на 01.04.2019																			
	г. Москва и Московская область	г. Санкт-Петербург	Красноярский край	Астраханская область	Иркутская область	Волгоградская область	Республика Крым	Удмуртская Республика	Тульская область	Хабаровский край	Вологодская область	Республика Татарстан	Архангельская область	Свердловская область	Ульяновская область	Мурманская область	Итого по России	Нерезиденты	Итого нерезиденты	Всего
1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	1 085 261	239 856	1 713	76	259	402 000	289	674	2 665	336	732	128	843	580	1 402	553	1 737 367	0	0	1 737 367
1.1 Кредиты	1 084 474	239 000	0	0	0	402 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 725 474	0	0	1 725 474
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	787	856	1 713	76	259	0	289	674	2 665	336	732	128	843	580	1 402	553	11 893	0	0	11 893
Резервы на возможные потери	74 995	44 039	1 713	76	259	45 911	289	674	2 665	336	732	128	843	580	1 402	553	175 195	0	0	175 195
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	784 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	784 140	5 600	5 600	789 740
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	140 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140 000	0	0	140 000
2.2 Ипотечные ссуды	248 643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	248 643	0	0	248 643
2.3 Иные потребительские ссуды	395 497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	395 497	5 600	5 600	401 097
Резервы на возможные потери	107 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 971	-1 313	-1 313	106 658
3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	44 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 547	0	0	44 547
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 298	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	38 249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 249	0	0	38 249
Резервы на возможные потери	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	41



3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	50 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 977	0	0	0	50 977
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 298	0	0	0	6 298
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	44 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 679	0	0	0	44 679
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Депозиты, размещенные в Банке России	1 200 923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 200 923	0	0	0	1 200 923
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 913 094	230 501	0	76	259	382 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	3 532 040	11 000	11 000	3 543 040	248 331	3 300	3 300	3 543 040
Итого резервы на возможные потери	204 491	23 395	0	76	259	14 000	186	674	2 631	336	732	128	843	580	0	0	248 331	3 300	3 300	251 631	3 300	3 300	251 631	251 631
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 708 603	207 106	0	0	0	368 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 283 709	7 700	7 700	3 291 409	248 331	3 300	3 300	3 291 409

## 2.6 Отложенный налоговый актив

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

По сравнению с предыдущей отчетной датой – 01.01.2019 отложенный налоговый актив не изменился.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.04.2019 представлен следующим образом:

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	0	151	0	0	30	0
Чистая ссудная задолженность	0	12 988	0	0	2 598	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 902	0	580	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 953	0	4 391	0	0	0
Прочие активы	0	24 250	0	0	4 850	0
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	17 590	0	0	3 518	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	97 876	0	0	19 575	0
<b>Итого</b>			<b>4 971</b>	<b>0</b>	<b>30 571</b>	<b>0</b>
<b>ВСЕГО</b>			<b>0</b>		<b>25 600</b>	

## 2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 1-ый квартал 2019 года приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы (+ кап.влож)	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2019	10 072	60 416	7 624	44 387	53 125	59 318	3 978	174 680
Приобретение	0	0	0	0	8 574	0	5 571	14 145
Выбытие	820	0	0	0	0	0	5 146	5 966
на 01.04.2019	9 252	60 416	7 624	44 387	61 699	59 318	4 403	247 099
<b>РВП</b>								
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Амортизация</b>								



на 01.01.2019	10 072	9 120	4 875	29 623	29 179	0	0	83 812
Начисленная за период	0	3 025	368	999	6 803	0	0	11 195
Амортизация по выбывшим ОС	820	0	0	0	0	0	0	820
на 01.04.2019	9 252	12 145	5 243	30 622	35 982	0	0	93 244
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2019</b>	0	48 271	2 381	13 765	25 717	59 318	4 403	153 855

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

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2018	10 072	13 332	10 695	55 606	38905	40942	5 128	174 680
Приобретение	0	59396	0	4 387	32 211	93 291	27 891	217 176
Выбытие	0	12 312	3 071	15 606	17991	74 915	29 041	152 936
на 01.01.2019	10 072	60 416	7 624	44 387	53 125	59 318	3 978	238 920
<b>РВП</b>								
на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Амортизация</b>								
на 01.01.2018	10 072	12 710	6 371	35 399	19260	0	0	83 812
Начисленная за период	0	8 722	1556	4 580	10 548	0	0	25 406
Амортизация по выбывшим ОС	0	12 312	3 052	10 356	629	0	0	26 349
на 01.01.2019	10 072	9 120	4 875	29 623	29 179	0	0	82 869
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	0	51 296	2 749	14 764	23 946	59 318	3 978	156 051

В течение отчетного периода 2019 Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. В течение отчетного периода Банком не привлекались независимые оценщики для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

## 2.8 Прочие активы

	на 01.04.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>33 301</b>	<b>414</b>	<b>329</b>	<b>34 044</b>	<b>61.4</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 770	414	329	3 513	6.3
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	10	0	0	10	0.0
- расчеты по сделкам	30 521	0	0	30 521	55.0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>20 840</b>	<b>517</b>	<b>68</b>	<b>21 425</b>	<b>38.6</b>
- расходы будущих периодов	0	0	0	0	0.0
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 042	0	0	3 042	5.5
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 733	0	0	13 733	24.8
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0.0
- прочие расчеты с дебиторами	4 065	517	68	4 650	8.4
Резервы на возможные потери	8 166	516	67	8 749	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>54 141</b>	<b>931</b>	<b>397</b>	<b>55 469</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>8 166</b>	<b>516</b>	<b>67</b>	<b>8 749</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>45 975</b>	<b>415</b>	<b>330</b>	<b>46 720</b>	

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>31 304</b>	<b>753</b>	<b>363</b>	<b>32 420</b>	<b>53.1</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 375	753	363	5 491	9.0
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	45	0	0	45	0.1
- расчеты по сделкам	26 884	0	0	26 884	44.0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>28 019</b>	<b>553</b>	<b>73</b>	<b>28 645</b>	<b>46.9</b>
- расходы будущих периодов	2 491	0	0	2 491	4.1
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 036	0	0	3 036	5.0

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 717	0	0	19 717	32.3
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0.0
- прочие расчеты с дебиторами	2 775	553	73	3 401	5.6
Резервы на возможные потери	8 212	553	73	8 838	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>59 323</b>	<b>1 306</b>	<b>436</b>	<b>61 065</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>8 212</b>	<b>553</b>	<b>73</b>	<b>8 838</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>51 111</b>	<b>753</b>	<b>363</b>	<b>52 227</b>	

## 2.8.1 Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 01.04.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>30 521</b>	<b>3 523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34 044</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	3 513	0	0	0	0	3 513
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	10	0	0	0	0	10
- расчеты по сделкам	30 521	0	0	0	0	0	30 521
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 592</b>	<b>2 316</b>	<b>2 979</b>	<b>5 465</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>21 425</b>
- расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 042	0	0	0	0	0	3 042
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 756	2 043	2 979	4 882	73	0	13 733
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0	0	0
- прочие расчеты с дебиторами	3 794	273	0	583	0	0	4 650
Резервы на возможные потери	7 108	128	58	1 452	3	0	8 749
<b>Итого прочие активы</b>	<b>41 113</b>	<b>5 839</b>	<b>2 979</b>	<b>5 465</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>55 469</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>7 108</b>	<b>128</b>	<b>58</b>	<b>1 452</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>8 749</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>34 005</b>	<b>5 711</b>	<b>2 921</b>	<b>4 013</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>46 720</b>

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего

<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>26 884</b>	<b>5 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 420</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	5 491	0	0	0	0	5 491
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	45	0	0	0	0	45
- расчеты по сделкам	26 884	0	0	0	0	0	26 884
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>7 082</b>	<b>4 748</b>	<b>14 098</b>	<b>1 734</b>	<b>287</b>	<b>696</b>	<b>28 645</b>
- расходы будущих периодов	908	36	401	859	287	0	2 491
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 036	0	0	0	0	0	3 036
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 747	4 708	11 199	875	0	188	19 717
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0	0	0
- прочие расчеты с дебиторами	391	4	2 498	0	0	508	3 401
Резервы на возможные потери	2 953	915	4 264	10	0	696	8 838
<b>Итого прочие активы</b>	<b>33 966</b>	<b>10 284</b>	<b>14 098</b>	<b>1 734</b>	<b>287</b>	<b>696</b>	<b>61 065</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>2 953</b>	<b>915</b>	<b>4 264</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>696</b>	<b>8 838</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>31 013</b>	<b>9 369</b>	<b>9 834</b>	<b>1 724</b>	<b>287</b>	<b>0</b>	<b>52 227</b>

## 2.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На отчетную дату средств, привлеченных от кредитных организаций и обязательств по возврату привлеченных средств на межбанковском рынке у Банка нет.

### 2.9.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.04.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Юридические лица, всего в т.ч.:</b>	<b>449 309</b>	<b>16 762</b>	<b>17 209</b>	<b>0</b>	<b>483 280</b>	<b>25.5</b>
- текущие/расчетные счета	446 242	16 762	17 209	0	480 213	25.4
- депозиты, всего, в т.ч.:	<b>101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	101	0.0
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	101	0	0	0	101	0.0
- прочие привлеченные средства	2 966	0	0	0	2 966	0.2

- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>64 931</b>	<b>3 245</b>	<b>1 866</b>	<b>0</b>	<b>70 042</b>	<b>3.7</b>
- текущие/расчетные счета	64 931	3 245	1 866	0	70 042	3.7
<b>3. Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 154 613</b>	<b>112 824</b>	<b>69 458</b>	<b>0</b>	<b>1 336 895</b>	<b>70.8</b>
- текущие/расчетные счета	94 632	36 435	34 063	0	165 130	8.8
- депозиты, всего, в т.ч.:	1 046 882	76 240	35 383	0	1 158 505	61.3
- до востребования	32 084	27 043	8 573	0	67 700	3.6
- срочные	1 014 798	49 197	26 810	0	1 090 805	57.7
- прочие привлеченные средства	2 441	0	0	0	2 441	0.1
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 460	149	12	0	10 621	0.6
- средства клиентов по прочим операциям	198	0	0	0	198	0.0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 668 853</b>	<b>132 831</b>	<b>88 533</b>	<b>0</b>	<b>1 890 217</b>	<b>100.0</b>
денежные средства, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					1 734 896	

	на 01.01.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Юридические лица, всего в т.ч.:</b>	<b>570 449</b>	<b>16 555</b>	<b>6 612</b>	<b>0</b>	<b>593 616</b>	<b>24.7</b>
- текущие/расчетные счета	566 676	16 555	6 612	0	589 843	24.6
- депозиты, всего, в т.ч.:	215	0	0	0	215	0.0
- до востребования	0	0	0	0	0	0.0
- срочные	215	0	0	0	215	0.0
- прочие привлеченные средства	3 558	0	0	0	3 558	0.2
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0.0
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>46 941</b>	<b>3 482</b>	<b>1 959</b>	<b>0</b>	<b>52 382</b>	<b>2.3</b>
- текущие/расчетные счета	46 941	3 482	1 959	0	52 382	2.3
<b>3. Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 513 343</b>	<b>133 736</b>	<b>105 543</b>	<b>0</b>	<b>1 752 622</b>	<b>73.1</b>
- текущие/расчетные счета	126 211	27 896	81 632	0	235 739	9.8
- депозиты, всего, в т.ч.:	1 377 497	105 699	23 904	0	1 507 100	62.8
- до востребования	92 780	39 790	8 509	0	141 079	5.9
- срочные	1 284 717	65 909	15 395	0	1 366 021	57.0
- прочие привлеченные средства	991	0	0	0	991	0.0

- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	8 563	141	7	0	8 711	0.4
- средства клиентов по прочим операциям	81	0	0	0	81	0.0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. :</b>	<b>2 130 733</b>	<b>153 773</b>	<b>114 114</b>	<b>0</b>	<b>2 398 620</b>	<b>100.0</b>
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ					1 795 110	

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

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

	на 01.04.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Юридические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>480 213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 202</b>	<b>865</b>	<b>0</b>	<b>483 280</b>
- текущие/расчетные счета	480 213	0	0	0	0	0	480 213
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	0	101	0	0	101
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	0	101	0	0	101
- прочие привлеченные средства	0	0	0	2 101	865	0	2 966
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>70 042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 042</b>
- текущие/расчетные счета	70 042	0	0	0	0	0	70 042
<b>3. Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>233 028</b>	<b>67 381</b>	<b>254 802</b>	<b>766 461</b>	<b>2 198</b>	<b>13 025</b>	<b>1 336 895</b>
- текущие/расчетные счета	165 130	0	0	0	0	0	165 130
- депозиты, всего, в т.ч.:	67 700	66 035	253 083	756 469	2 193	13 025	1 158 505
- до востребования	67 700	0	0	0	0	0	67 700
- срочные	0	66 035	253 083	756 469	2 193	13 025	1 090 805
- прочие привлеченные средства	0	105	383	1 948	5	0	2 441
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	1 241	1 336	8 044	0	0	10 621
- средства клиентов по прочим операциям	198		0	0	0	0	198
<b>Итого:</b>	<b>783 283</b>	<b>67 381</b>	<b>254 802</b>	<b>768 663</b>	<b>3 063</b>	<b>13 025</b>	<b>1 890 217</b>

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Юридические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>589 843</b>	<b>0</b>	<b>692</b>	<b>2 216</b>	<b>865</b>	<b>0</b>	<b>593 616</b>
- текущие/расчетные счета	589 843	0	0	0	0	0	589 843
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	0	215	0	0	215
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	0	215	0	0	215
- прочие привлеченные средства	0	0	692	2 001	865	0	3 558
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>52 382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 382</b>
- текущие/расчетные счета	52 382	0	0	0	0	0	52 382
<b>3. Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>376 899</b>	<b>448 359</b>	<b>505 448</b>	<b>409 426</b>	<b>12 490</b>	<b>0</b>	<b>1 752 622</b>
- текущие/расчетные счета	235 739	0	0	0	0	0	235 739
- депозиты, всего, в т.ч.:	141 079	445 513	501 562	406 466	12 480	0	1 507 100
- до востребования	141 079	0	0	0	0	0	141 079
- срочные	0	445 513	501 562	406 466	12 480	0	1 366 021
- прочие привлеченные средства	0	103	364	514	10	0	991
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	2 743	3 522	2 446	0	0	8 711
- средства клиентов по прочим операциям	81		0	0	0	0	81
<b>Итого:</b>	<b>1 019 124</b>	<b>448 359</b>	<b>506 140</b>	<b>411 642</b>	<b>13 355</b>	<b>0</b>	<b>2 398 620</b>

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

Отраслевая принадлежность	на 01.04.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	295	25	0	0	320	0.1
Добыча полезных ископаемых	630	23	0	0	653	0.1
Обрабатывающие производства	31 933	2 323	8	0	34 264	6.1

Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	5 519	0	0	0	5 519	1.0
Строительство	32 983	0	0	0	32 983	6.0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	188 625	13 650	11 374	0	213 649	38.6
Транспортировка и хранение	6 121	43	427	0	6 591	1.2
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	5 956	38	3 200	0	9 194	1.7
Деятельность в области информации и связи	28 445	71	0	0	28 516	5.2
Деятельность финансовая и страховая	18 605	0	0	0	18 605	3.4
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	122 008	801	29	0	122 838	22.2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	30 116	2 716	3 369	0	36 201	6.5
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	17 893	301	236	0	18 430	3.3
Образование	2 342	0	434	0	2 776	0.5
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	768	0	0	0	768	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	8 445	6	0	0	8 451	1.5
Предоставление прочих видов услуг	13 556	8	0	0	13 564	2.5
<b>Итого:</b>	<b>514 240</b>	<b>20 005</b>	<b>19 077</b>	<b>0</b>	<b>553 322</b>	<b>100.0</b>

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2019					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Японские иены	Всего	
					тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	109	27	0	0	136	0.0
Добыча полезных ископаемых	854	0	0	0	854	0.1
Обрабатывающие производства	25 755	20	8	0	25 783	4.0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 559	0	0	0	2 559	0.4
Строительство	31 132	1	0	0	31 133	4.8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	284 199	15 464	91	0	299 754	46.5
Транспортировка и хранение	36 275	48	243	0	36 566	5.7



Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 630	40	3 973	0	7 643	1.2
Деятельность в области информации и связи	32 415	76	0	0	32 491	5.0
Деятельность финансовая и страховая	15 786	0	0	0	15 786	2.4
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	102 807	1 075	32	0	103 914	16.1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	24 670	2 947	2 844	0	30 461	4.7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27 535	323	258	0	28 116	4.4
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1	0	17	0	18	0.0
Образование	7 498	0	1 105	0	8 603	1.3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 426	0	0	0	1 426	0.2
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 634	6	0	0	5 640	0.9
Предоставление прочих видов услуг	15 106	9	0	0	15 115	2.3
<b>Итого:</b>	<b>617 391</b>	<b>20 036</b>	<b>8 571</b>	<b>0</b>	<b>645 998</b>	<b>100.0</b>

## 2.10 Прочие обязательства

	на 01.04.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>11 325</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 325</b>	<b>10.6</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	11 325	0	0	11 325	10.6
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>87 126</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>87 163</b>	<b>82.2</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	10 044	0	0	10 044	9.5
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 319	0	12	4 331	4.1
- расчеты по выданным банковским гарантиям	71 350	0	0	71 350	67.2
- прочие расчеты с кредиторами	1 413	0	25	1 438	1.4
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>7 691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 691</b>	<b>7.2</b>
<b>Итого:</b>	<b>106 142</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>106 179</b>	<b>100.0</b>

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 062</b>	<b>19.7</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 062	0	0	10 062	19.7
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>24 242</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>24 255</b>	<b>59.6</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	5 374	0	0	5 374	10.5
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 037	0	13	17 050	33.5
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0.0
- прочие расчеты с кредиторами	1 831	0	0	1 831	3.6
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>7 920</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 920</b>	<b>15.6</b>
<b>Итого:</b>	<b>7 920</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 237</b>	<b>35.3</b>

## 2.10.1 Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до исполнения обязательств

	на 01.04.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>11 325</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 325</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	11 325	0	0	0	0	0	11 325
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>8 028</b>	<b>7 043</b>	<b>1 459</b>	<b>62 094</b>	<b>8 539</b>	<b>0</b>	<b>87 163</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	7 704	2 340	0	0	0	0	10 044
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	260	4 071	0	0	0	0	4 331
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	75	1 264	61 489	8 523	0	71 351
- прочие расчеты с кредиторами	64	557	195	605	16	0	1 437
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>7 691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 691</b>
<b>Итого:</b>	<b>27 044</b>	<b>7 043</b>	<b>1 459</b>	<b>62 094</b>	<b>8 539</b>	<b>0</b>	<b>106 179</b>

	на 01.01.2019						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 062</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 062	0	0	0	0	0	10 062
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>8 884</b>	<b>13 917</b>	<b>744</b>	<b>687</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>24 255</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 019	2 355	0	0	0	0	5 374
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 865	10 644	541	0	0	0	17 050
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	0	0
- прочие расчеты с кредиторами	0	918	203	687	23	0	1 831
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>7 920</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 920</b>
<b>Итого:</b>	<b>26 866</b>	<b>13 917</b>	<b>744</b>	<b>687</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>42 237</b>

## 2.11 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование инструмента	на 01.04.2019					
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:</b>	<b>45 265</b>	<b>1.7</b>	<b>6 533</b>	<b>5 896</b>	<b>5 896</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	28 733	1.1	1 607	1 607	1 607	0
3 категория качества	16 532	0.6	4 926	4 289	4 289	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>2. Выданные гарантии, всего, в том числе:</b>	<b>2 599 016</b>	<b>98.0</b>	<b>48 503</b>	<b>48 503</b>	<b>48 503</b>	<b>-25 414</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	
2 категория качества	2 540 474	95.8	25 405	25 405	25 405	-7 334
3 категория качества	39 553	1.5	12 262	12 262	12 262	-11 055
4 категория качества	12 317	0.5	4 164	4 164	4 164	-4 039
5 категория качества	6 672	0.3	6 672	6 672	6 672	-2 986

<b>3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b>	<b>7 500</b>	<b>0.3</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	7 500	0.3	75	75	75	0
3 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>2 651 781</b>	<b>100.0</b>	<b>55 111</b>	<b>54 474</b>	<b>54 474</b>	<b>-25 414</b>

Наименование инструмента	на 01.01.2019					
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:</b>	<b>41 639</b>	<b>1.1</b>	<b>6 412</b>	<b>4 593</b>	<b>4 593</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	30 704	0.8	1 965	1 965	1 965	0
3 категория качества	8 701	0.2	2 213	2 108	2 108	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	2 234	0.1	2 234	520	520	0
<b>2. Выданные гарантии, всего, в том числе:</b>	<b>3 598 390</b>	<b>98.7</b>	<b>75 910</b>	<b>75 910</b>	<b>75 910</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	3 514 625	96.4	35 146	35 146	35 146	0
3 категория качества	62 155	1.7	19 154	19 154	19 154	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	21 610	0.6	21 610	21 610	21 610	0
<b>3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b>	<b>6 040</b>	<b>0.2</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	6 040	0.2	60	60	60	0
3 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>3 646 069</b>	<b>100.0</b>	<b>82 382</b>	<b>80 563</b>	<b>80 563</b>	<b>0</b>

## 2.12 Средства акционеров (участников)

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

Доли, принадлежащие Банку – отсутствуют.

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

В течение 1-го квартала 2019 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.04.2019 и на начало отчетного года приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.03	169 482	18.03
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.00	94 000	10.00
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17.97	168 918	17.97
4	ООО «Инотэк Лайн»	168 918	17.97	168 918	17.97
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.03	169 482	18.03
6	ООО «Спартос»	169 200	18.00	169 200	18.00
	<b>Итого</b>	<b>940 000</b>	<b>100.0</b>	<b>940 000</b>	<b>100.0</b>

## 2.13 Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.04.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	18 495	12 926	13 844	45 265	29.8
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 500	0	0	7 500	4.9
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	86 517	0	0	86 517	56.9
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	3 066	0	0	3 066	2.0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	4 423	0	0	4 423	2.9
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	5 405	0	0	5 405	3.6
<b>Итого:</b>	<b>125 406</b>	<b>12 926</b>	<b>13 844</b>	<b>152 176</b>	<b>100.0</b>

	на 01.01.2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 640	0	0	6 640	4.4
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	7 182	13 619	14 198	34 999	23.3
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 040	0	0	6 040	4.0
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	102 801	0	0	102 801	68.3
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	0	0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>122 663</b>	<b>13 619</b>	<b>14 198</b>	<b>150 480</b>	<b>100.0</b>

### 2.13.1 Безотзывные обязательства кредитной организации в разрезе сроков, оставшихся до их погашения

	на 01.04.2019						
	До востребова ния	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просрочен ная задолженн ость	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	7 870	6 679	5 490	3 455	21 771	45 265
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	7 500	7 500
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	86 517	0	0	0	0	86 517
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	3 066	0	0	0	0	3 066
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	4 423	0	0	0	0	4 423

Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	5 405	0	0	0	0	5 405
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>107 281</b>	<b>6 679</b>	<b>5 490</b>	<b>3 455</b>	<b>29 271</b>	<b>152 176</b>

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

## 2.14 Выданные кредитной организацией гарантии

	на 01.04.2019			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего тыс. руб.
<b>Выданные гарантии, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 599 016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 599 016</b>
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2 109 010	0	0	2 109 010
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0
- прочее	490 006	0	0	490 006

	на 01.01.2019			
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего тыс. руб.
<b>Выданные гарантии, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 598 390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 598 390</b>
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	3 076 835	0	0	3 076 835
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0
- прочее	521 555	0	0	521 555

### 2.14.1 Выданные банковские гарантии в разрезе сроков, оставшихся до исполнения

Наименование инструмента	До востребования		от 1 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 181 до 1 года		Свыше 1 года		Всего	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Выданные гарантии</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 447</b>	<b>166 422</b>	<b>423 758</b>	<b>1 861 712</b>	<b>1 542 977</b>	<b>417 520</b>	<b>553 834</b>	<b>1 152 736</b>	<b>2 599 016</b>	<b>3 598 390</b>

## 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 3.1 Процентные доходы

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>1. От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>16 141</b>	<b>15.3</b>	<b>33 397</b>	<b>17.8</b>
- по прочим размещенным средствам	0	0.0	0	0.0
- по денежным средствам на счетах	0	0.0	1 105	0.6
- по депозитам, размещенным в Банке России	16 141	15.3	32 292	17.2
- по учтенным векселям	0	0.0	0	0.0
<b>2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b>	<b>87 650</b>	<b>83.0</b>	<b>152 235</b>	<b>81.2</b>
- юридическим лицам-резидентам	61 580	58.3	116 866	62.3
- физическим лицам-резидентам	21 808	20.7	35 363	18.9
- физическим лицам-нерезидентам	822	0.8	0	0.0
- получение неустойки (штрафы, пени)	3 440	3.3	6	0.0
<b>3. От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 809</b>	<b>1.7</b>	<b>1 916</b>	<b>1.0</b>
- в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 809	1.7	1 916	1.0
<b>Итого:</b>	<b>105 600</b>	<b>100.0</b>	<b>187 548</b>	<b>100.0</b>



### 3.2 Процентные расходы

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>1. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b>	<b>18 966</b>	<b>100.0</b>	<b>46 091</b>	<b>100.0</b>
1.1 По денежным средствам на банковских счетах клиентов- юридических лиц, из них:	2	0.0	382	0.8
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	2	0.0	382	0.8
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
1.2 По денежным средствам на банковских счетах клиентов- физических лиц, из них:	23	0.1	24	0.1
- граждан Российской Федерации	19	0.1	22	0.0
- нерезидентов	4	0.0	2	0.0
1.3 По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	18 941	99.9	45 685	99.1
- граждан Российской Федерации	18 935	99.8	45 681	99.1
- нерезидентов	6	0.0	4	0.0
<b>2. По выпущенным долговым обязательствам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
- по векселям	0	0.0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>18 966</b>	<b>100.0</b>	<b>46 091</b>	<b>100.0</b>

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

	на 01.04.2019						на 01.04.2018					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	390 022	98.1	358 561	98.8	-31461	89.9	330 606	94.3	271 815	95.7	-58 791	88.2
- юридическим лицам-резидентам	253 306	63.7	232 047	63.9	-21259	60.8	229 851	65.6	186 953	65.8	-42 898	64.4
- физическим лицам-резидентам	126 966	31.9	112 150	30.9	-14816	42.3	100 755	28.7	84 862	29.9	-15 893	23.8
- физическим лицам-нерезидентам	9 750	2.5	14 364	4.0	4614	-13.2	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	443	0.1	767	0.2	324	-0.9	9 215	2.6	8 470	3.0	-745	1.1
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0

4. По оценочным обязательствам некредитного характера	2 177	0.5	2 406	0.7	229	-0.7	5 171	1.5	342	0.1	-4 829	7.3
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	5 131	1.3	1 021	0.3	-4110	11.7	5 575	1.6	3 294	1.2	-2 281	3.4
<b>Итого:</b>	<b>397 773</b>	<b>100.0</b>	<b>362 755</b>	<b>100.0</b>	<b>-35018</b>	<b>100.0</b>	<b>350 567</b>	<b>100.0</b>	<b>283 921</b>	<b>100.0</b>	<b>-66 646</b>	<b>100</b>

### 3.3.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам

	на 01.04.2019						на 01.04.2018					
	Создание		Восстановление		Измене ние резерва	Удел ьный вес, %	Создание		Восстановление		Измене ние резерва	Удельн ый вес, %
	тыс. руб.	Удельн ый вес, %	тыс. руб.	Удельн ый вес, %			тыс. руб.	Удельн ый вес, %	тыс. руб.	Удел ьный вес, %		
1. По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	3 067	51.0	696	100.0	-2371	44.6	652	100.0	603	100.0	-49	100.0
- юридическим лицам-резидентам	544	9.0	207	29.7	-337	6.3	362	55.5	362	60.0	0	0.0
- физическим лицам-резидентам	2 523	42.0	489	70.3	-2034	38.3	290	44.5	241	40.0	-49	100.0
- физическим лицам-нерезидентам	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. По векселям кредитных организаций	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
4. По прочим процентным доходам	2 945	49.0		0.0	-2945	55.4						
<b>Итого:</b>	<b>6 012</b>	<b>100.0</b>	<b>696</b>	<b>100.0</b>	<b>-5316</b>	<b>100.0</b>	<b>652</b>	<b>100.0</b>	<b>603</b>	<b>100.0</b>	<b>-49</b>	<b>100.0</b>

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

	на 01.04.2019						на 01.04.2018					
	Доходы		Расходы		Чисты й доход	Удел ьный вес, %	Доходы		Расходы		Чисты й доход	Удельн ый вес, %
	тыс. руб.	Удельн ый вес, %	тыс. руб.	Удельн ый вес, %			тыс. руб.	Удельн ый вес, %	тыс. руб.	Удел ьный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	693	6.0	39	1.5	654	7.2	360	1.8	0	0.0	360	3.3
2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т.ч.:	151	1.3	940	36.6	-789	-8.7	2 551	13.1	6 733	76.8	-4 182	-38.8
- кредитных организаций-резидентов	124	1.1	506	19.7	-382	-4.2	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- прочих резидентов	27	0.2	434	16.9	-407	-4.5	2 551	13.1	6 733	76.8	-4 182	-38.8
- прочих нерезидентов	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, всего, в т.ч.:	5 836	50.1	322	12.5	5514	60.8	11 511	58.9	0	0.0	11 511	106.8
- кредитных организаций-резидентов	3 979	34.2	0	0.0	3979	43.9	0	0.0	0	0.0	0	0.0
- прочих резидентов	1 857	15.9	0	0.0	1857	20.5	11 511	58.9	0	0.0	11 511	106.8
- прочих нерезидентов	0	0.0	322	12.5	-322	-3.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	0	0.0	1 262	49.1	-1262	-13.9	1 318	6.7	0	0.0	1 318	12.2
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	1 248	10.7	0	0.0	1248	13.8	1 323	6.8	99	1.1	1 224	11.4
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	3 711	31.9	6	0.3	3705	40.8	2 482	12.7	1 937	22.1	545	5.1
<b>Итого:</b>	<b>11 639</b>	<b>100.0</b>	<b>2 569</b>	<b>100.0</b>	<b>9070</b>	<b>100.0</b>	<b>19 545</b>	<b>100.0</b>	<b>8 769</b>	<b>100.0</b>	<b>10 776</b>	<b>100.0</b>

### 3.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.04.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	1 230	15.7	459	9.9	771	24.2
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	6 583	84.3	4 168	90.1	2 415	75.8
<b>Итого:</b>	<b>7 813</b>	<b>100.0</b>	<b>4 627</b>	<b>100.0</b>	<b>3 186</b>	<b>100.0</b>

	на 01.04.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	3 024	19.5	257	3.9	2 767	31.2
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	12 513	80.5	6 409	96.1	6 104	68.8
<b>Итого:</b>	<b>15 537</b>	<b>100.0</b>	<b>6 666</b>	<b>100.0</b>	<b>8 871</b>	<b>100.0</b>

### 3.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.04.2019						на 01.04.2018					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
- Долларов США	34 774	62.4	38 348	64.9	-3574	106.1	86 821	69.3	87 127	69.2	-306	45.7
- Евро	20 925	37.6	20 717	35.1	208	-6.2	36 783	29.4	37 159	29.5	-376	56.2
- Японских иен	0	0.0	0	0.0	0	0.1	1 614	1.3	1 601	1.3	13	-1.9
<b>Итого:</b>	<b>55 699</b>	<b>100.0</b>	<b>59 065</b>	<b>100.0</b>	<b>-3366</b>	<b>100.0</b>	<b>125 218</b>	<b>100.0</b>	<b>125 887</b>	<b>100.0</b>	<b>-669</b>	<b>100.0</b>

### 3.7 Комиссионные доходы

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>От открытия и ведения банковских счетов, всего, в т.ч.:</b>	<b>242</b>	<b>0.6</b>	<b>444</b>	<b>1.5</b>
- кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0.0	0	0.0

- юридических лиц резидентов и нерезидентов	134	0.4	239	0.8
- индивидуальных предпринимателей	14	0.0	49	0.2
- физических лиц резидентов и нерезидентов	94	0.2	156	0.5
<b>От расчетного и кассового обслуживания, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 374</b>	<b>27.1</b>	<b>11 512</b>	<b>38.0</b>
- кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	8 224	21.5	9 178	30.3
- индивидуальных предпринимателей	707	1.8	640	2.1
- граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	1 443	3.8	1 694	5.6
<b>От осуществления переводов денежных средств, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 737</b>	<b>4.5</b>	<b>3 537</b>	<b>11.6</b>
- по банковским счетам по поручению юридических лиц резидентов и нерезидентов	0	0.0	0	0.0
- по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	0	0.0	0	0.0
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами резидентами и нерезидентами	525	1.4	2 100	6.9
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 212	3.1	1 437	4.7
<b>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами резидентами и нерезидентами</b>	<b>25 867</b>	<b>67.5</b>	<b>14 749</b>	<b>48.6</b>
<b>По брокерским операциям и депозитарное обслуживание физических лиц резидентов и нерезидентов</b>	<b>20</b>	<b>0.1</b>	<b>24</b>	<b>0.1</b>
<b>От других операций, всего, в т.ч.:</b>	<b>89</b>	<b>0.2</b>	<b>58</b>	<b>0.2</b>
- с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	67	0.2	43	0.2
- с индивидуальными предпринимателями	4	0.0	5	0.0
- физическими лицами резидентами и нерезидентами	18	0.0	10	0.0
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>38 329</b>	<b>100.0</b>	<b>30 324</b>	<b>100.0</b>

### 3.8 Комиссионные расходы

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	13	0.0	26	0.4
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	911	1.2	848	13.0
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 299	7.1	5 411	82.9

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	107	0.2	154	2.3
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	22	0.0	50	0.8
Другие комиссионные расходы	68 347	91.5	37	0.6
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>74 699</b>	<b>100.0</b>	<b>6 526</b>	<b>100.0</b>

### 3.9 Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.04.2019						на 01.04.2018					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %			тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %		
По условным обязательствам кредитного характера	116 428	93.8	167 291	95.8	50 863	100.6	127 374	92.4	130 814	95.4	3 440	-430.0
По задолженности по комиссиям	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
По финансово-хозяйственным операциям	7 259	5.9	6 942	4.0	-317	-0.6	10 381	7.5	6 150	4.5	-4 231	528.9
По незавершенным расчетам с платежными системами	391	0.3	391	0.2	0	0.0	159	0.1	150	0.1	-9	1.1
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>124 078</b>	<b>100.0</b>	<b>174 624</b>	<b>100.0</b>	<b>50 546</b>	<b>100.0</b>	<b>137 914</b>	<b>100.0</b>	<b>137 114</b>	<b>100.0</b>	<b>-800</b>	<b>100.0</b>

### 3.10 Прочие операционные доходы

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц резидентов и нерезидентов	175	1.1	80	5.2
Доходы от операций доверительного управления имуществом физических лиц резидентов и нерезидентов	0	0.0	0	0.0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	450	2.9	581	38.0
Доходы от сдачи имущества в аренду	231	1.5	233	15.3

Неустойки (штрафы, пени) по банковским операциям и сделкам (кроме операций привлечения и предоставления денежных средств)	2 180	14.0	0	0.0
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	299	1.9	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	0	0.0	0	0.0
Доходы от корректировки обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	0.0	0	0.0
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	0.0	4	0.3
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	2 457	15.8	583	38.1
Прочие операционные доходы	9 791	62.8	48	3.1
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>15 583</b>	<b>100.0</b>	<b>1 529</b>	<b>100.0</b>

### 3.11 Операционные расходы

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Расходы по предоставленным кредитам, всего, в т.ч.:	0	0.0	104 674	45.5
- юридическим лицам - резидентам	0	0.0	104 674	45.5
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты и другие вознаграждения	52 364	43.5	57 489	25.0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 119	11.7	16 359	7.1
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	349	0.3	707	0.3
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	0	0.0	0	0.0
Расходы от обесценения и оценки основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	0	0.0	0	0.0
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	6 490	5.4	12 901	5.6
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	11 195	9.3	3 340	1.5
Расходы на арендную плату	11 130	9.2	14 676	6.4
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	4 766	4.0	6 415	2.8
Расходы на охрану	4 276	3.6	4 452	1.9

Расходы на рекламу	15	0.0	25	0.0
Представительские расходы	98	0.1	127	0.1
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 063	9.2	6 422	2.8
Расходы на аудит	0	0.0	9	0.0
Расходы на страхование	1 221	1.0	432	0.2
Консультационные услуги	158	0.1	0	0.0
Другие организационные и управленческие расходы	3 159	2.6	1 701	0.7
Прочие операционные расходы и расходы связанные с обеспечением деятельности Банка	35	0.0	136	0.1
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>120 438</b>	<b>100.0</b>	<b>229 865</b>	<b>100.0</b>

### 3.12 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.04.2019		на 01.04.2018	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	0.0	0	0.0
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет на отложенный налог на прибыль	0		0	
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	0.0	0	0.0
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы на отложенный налог на прибыль	0		0	
Налог на прибыль в бюджет Московской области	0	0.0	0	0.0
Корректировка налога на прибыль в бюджет Московской области на отложенный налог на прибыль	0		0	
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям	0	0.0	0	0.0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	316	6.4	251	3.5
НДС	4 552	91.3	6 759	94.1
Налог на имущество	15	0.3	31	0.4
Транспортный налог	82	1.6	82	1.1
Уплаченная госпошлина	21	0.4	64	0.9
<b>Итого:</b>	<b>4 986</b>	<b>100.0</b>	<b>7 187</b>	<b>100.0</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период уменьшился на 35 159 тыс. руб. в результате понесенного Банком убытка за 1 квартал 2019 год.

В течение отчетного периода выплаты дивидендов участникам не было.

## **5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк в отчетном периоде, как и в предыдущие отчетные периоды, соблюдал значения обязательных нормативов.

Увеличение значений норматива долгосрочной ликвидности (Н4) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) обусловлено уменьшением величины собственных средств (капитала) Банка и увеличением долгосрочной ссудной задолженности.

При расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение первых месяцев 2019 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей

## **7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками Банка, связанными с финансовыми инструментами.**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-Принцип открытости, который проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В региональном разрезе сведения о требованиях Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам и требованиях (обязательствах) к эмитентам (контрольным лицам) приводятся по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц). Данные формируются путем группировки требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе их места нахождения (места жительства) (страны - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - нерезидентов, субъектов Российской Федерации - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов). Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации. Место нахождения филиала юридического лица определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также положении о филиале, утвержденном уполномоченными органами управления юридического лица. Место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке

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

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

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

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

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

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

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении

которых в Банке выявлен риск концентрации;

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

-снижение лимитов по риску концентрации;

-использование дополнительного обеспечения;

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

-выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

### **Кредитный риск**

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

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

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

-риск ликвидности залога;

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

-моральные и этические характеристики заемщика.

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

-чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

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

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

-структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;

-уровень квалификации персонала.

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

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

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

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

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

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

#### **Данные об объеме кредитного риска**

Наименование показателя	Объем кредитного риска по состоянию на дату, тыс. руб.			
	В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И		При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 897 508	1 822 619	2 034 814	-
Активы с пониженными коэффициентами риска	9 747	10 984	9 747	-
Активы с повышенными коэффициентами риска и надбавками	1 178 575	782 008	1 178 575	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 568 040	3 540 173	2 568 040	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	-
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>5 653 870</b>	<b>6 155 784</b>	<b>5 791 176</b>	<b>-</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что величина кредитного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизилась на 501 914 тыс. руб. или на 8.15%. Причиной снижения величины кредитного риска стало снижение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 972 133 тыс. руб.

Банком по состоянию на 01.04.2019 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», также произведен расчет кредитного риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ниже приводятся показатели, детализирующие информацию по кредитному риску:

тыс. руб.

По состоянию на дату	Наименование показателя		
	Совокупная величина крупных кредитных рисков	Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами	Совокупная величина инвестиций Банка в акции (доли) других юридических лиц
01.01.2019	1 833 729	6 487	0
01.02.2019	1 920 504	6 829	0
01.03.2019	1 948 751	5 871	0
01.04.2019	2 105 313	5 218	0

Как видно из вышеприведенной таблицы, в течение 2019 года максимальная величина крупных кредитных рисков была отмечена по состоянию на 01.04.2019 и составила 2 105 313 тыс. руб. Максимальная совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, в течение 2019 года, была отмечена по состоянию на 01.02.2019 и составила 6 829 тыс. руб.

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

Наименование норматива	Фактическое значение на дату, %		Нормативное значение Банка России, %
	01.04.2019	01.01.2019	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	19.48	18.09	<=25
Максимального размера крупных кредитных рисков Н7	125.424	106.30	<=800
Совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	0.311	0.38	<=3
Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	16.45	15.56	<=20

Из вышеприведенной таблицы видно, что фактические значения нормативов,

характеризующих кредитный риск, как по состоянию на 01.04.2019, так и по состоянию на 01.01.2019, соответствовали требованиям Банка России.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым активам: предоставленные кредиты и обязательства по выданным банковским гарантиям.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход, ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки с применением приведенного ниже общего подхода:

<b>Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>Финансовые активы, к которым применяется правило</b>
<i>12-месячные</i> ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

С целью выявления существенного увеличения кредитного риска, оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;

Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведения заемщика,



изменения в обслуживании долга).

В Банк не имеет опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Методика Банка определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов предполагает, что по каждому финансовому инструменту Банк определяет значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной основе в соответствии со следующей таблицей:

Вид и характеристики финансового инструмента			Этап финансового инструмента	Основание
Межбанковские операции	Казначейские операции	Прочие операции		
(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» кредитный рейтинг; и (iii) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) инструмент обращается на активном рынке, и (iii) доходность по состоянию на отчетную дату превышает текущую доходность суверенных долговых обязательств Российской Федерации не более чем на 10%, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» кредитный рейтинг, и (iii) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	Этап 1	Финансовые инструменты с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату
(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» или «средний» кредитный рейтинг, и (iii) значение кредитного рейтинга не изменилось или улучшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) инструмент обращается на активном рынке, и (iii) доходность по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату изменилась не более чем на 10% включительно по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(i) непросроченный, и (ii) имеет «высокий» или «средний» кредитный рейтинг, и (iii) значение кредитного рейтинга не изменилось или улучшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3).	Этап 1	По состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
(i) непросроченный, и (ii) значение кредитного рейтинга ухудшилось по сравнению с датой первоначального признания,	(i) непросроченный, и (ii) инструмент обращается на активном рынке, и	(i) выполнено одно или оба условия: (а) предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и предположение о значительном увеличении	Этап 2	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но отсутствуют объективные

Вид и характеристики финансового инструмента			Этап финансового инструмента	Основание
Межбанковские операции	Казначейские операции	Прочие операции		
и  (iii) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	(iii) доходность по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату выросла более чем на 10% по сравнению с датой первоначального признания, и (iv) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);	кредитного риска не опровергнуто, или (b) значение кредитного рейтинга ухудшилось по сравнению с датой первоначального признания, и (ii) отсутствуют признаки кредитного обесценения (см. Этап 3);		подтверждения факта кредитного обесценения финансового инструмента
(a) на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены,  или (b) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,  или (c) отзыв лицензии на осуществление банковских операций,  или (d) начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,  или (e) реструктуризация по соглашению с кредиторами по какому-либо находящемуся в обращении биржевому финансовому инструменту, выпущенному	(a) на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены,  или (b) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,  или (c) отзыв лицензии на осуществление банковских операций,  или (d) начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,  или (e) реструктуризация по соглашению с кредиторами по данному или иному находящемуся в обращении биржевому финансовому инструменту, выпущенному	(a) срок просрочки 90 дней и более, или (b) начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,  или (c) реструктуризация по соглашению с кредиторами по находящемуся в обращении биржевому финансовому инструменту, выпущенному данным контрагентом, приведшая к снижению справедливой стоимости такого финансового инструмента на 30% и более.	Этап 3	Наличие объективных подтверждений факта кредитного обесценения финансового инструмента

Вид и характеристики финансового инструмента			Этап финансового инструмента	Основание
Межбанковские операции	Казначейские операции	Прочие операции		
данном контрагентом, приведшая к снижению справедливой стоимости такого финансового инструмента на 30% и более.	данном контрагентом, приведшая к снижению справедливой стоимости такого финансового инструмента на 30% и более.			

По состоянию на отчетную дату финансовые инструменты Банка не имеют признаков значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом не является.

Банк оценивает ОКУ на основе следующей группировки финансовых инструментов:

Этап	Принципы отнесения финансового инструмента к этапу	Сумма признаваемого оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам этапа
<i>Этап 1</i>	Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (включая такие, в отношении которых на предыдущую дату классификации имело место значительное увеличение кредитного риска)	12-месячные ОКУ
<i>Этап 2</i>	Финансовые инструменты, по которым: (i) кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания,  но (ii) относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения	ОКУ за весь срок
<i>Этап 3</i>	Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату	ОКУ за весь срок

Для финансовых активов этапа 1 и этапа 2 Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$OP = \sum_{i=1}^N P(i) \times COKY(i),$$

где

OP – оценочный резерв под убытки по кредиту;

N – срок от отчетной даты до конца интервала расчета в соответствии с таблицей 2 (измеряется в 12-месячных интервалах);

P(i) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

СОКУ(i) – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае, если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал.

Для финансового актива этапа 3 Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

### **Оценка вероятности дефолта P(i)**

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту, обозначаемый T (в 12-месячных интервалах), - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение с параметром (интенсивностью)  $\lambda > 0$ . Таким образом, вероятность того, что по финансовому активу произойдет дефолт в течение t ( $t \geq 0$ ) 12-месячных периодов рассчитывается по формуле:

$$P(T < t) = 1 - e^{-\lambda t},$$

а вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала может быть вычислена как разность

$$P(i) = P(T \leq i) - P(T < i - 1).$$

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта  $\lambda$  на каждую отчетную дату по следующей схеме: сначала оценивается вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты P(1), а затем, на основе оценки параметра P(1), - параметр интенсивности  $\lambda$ .

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты P(1) оценивается следующим образом:

а) для кредитных организаций:

- 1% для кредитных организаций, финансовое положение которых Банк оценивает как хорошее, в отношении которых имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

а) в капитале кредитной организации принимает участие Российская Федерация, Банк России;

б) Банк имеет кредитный рейтинг ведущих международных рейтинговых агентств на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации;

- по действующим кредитным организациям – как частное от деления прогнозного количества кредитных организаций, которые покинут рынок в течение 12-месячного периода, к общему количеству кредитных организаций, действующих по состоянию на текущую отчетную дату - на основании публикуемых прогнозов рейтинговых и исследовательских организаций.

- 100% по требованиям к конкурсному управляющему кредитных организаций с

отозванной лицензией на осуществление банковской деятельности.

б) для прочих контрагентов:

- 100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или финансовое положение контрагента по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое;

- в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов - в остальных случаях.

После того, как для финансового актива оценена вероятность дефолта за 12 месяцев по описанному алгоритму, параметр  $\lambda$  и вероятность дефолта за  $t$  12-месячных периодов определяется следующим образом.

Если вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты  $P(1) < 100\%$ , то значение параметра  $\lambda$  оценивается как единственное решение уравнения  $1 - e^{-\lambda} = P(1)$ , т.е.  $\lambda = \ln \frac{1}{1-P(1)}$ . Вероятность дефолта за  $t$  12-месячных периодов рассчитывается по формуле (2).

Если  $P(1) = 100\%$ , то параметр  $\lambda$  не рассчитывается, вероятность дефолта для любого  $T$  признается равной 100%.

### **Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков СОКУ(i)**

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта в  $i$ -ом 12-месячном периоде рассчитывается по формуле:

$$\text{СОКУ}(i) = \text{СОПД}(i) - \text{валовая балансовая стоимость актива},$$

где СОПД( $i$ ) – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых потоков в случае дефолта.

Показатель СОПД( $i$ ) рассчитывается в предположении, что в случае дефолта Банк:

- не получит денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествовавший дефолту;

- в течение 12 месяцев после наступления дефолта будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога;

$$\text{СОПД}(i) = \text{АСП}(1, \dots, i - 1) + \frac{1}{(1 + \text{эффективная ставка})^{(i+1)}} \\ \times \min[\text{стоимость обеспечения} \\ \times \text{коэффициент скидки; непогашенная часть основного долга} \\ + \text{проценты за период } i],$$

где АСП(1,...i-1) - приведенная на отчетную дату стоимость потоков по финансовому активу за i-1 следующих после отчетной даты 12-месячных периода.

При этом предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи. Коэффициент скидки определяется исходя из вида обеспечения согласно таблице:

Вид обеспечения	Коэффициент скидки
Собственные векселя Банка	1
Банковская гарантия	1
Ценные бумаги со справедливой стоимостью на отчетную дату	1
Ценные бумаги без справедливой стоимости на отчетную дату	0,5
Недвижимость	0,85
Автотранспортные средства	0,7
Основные средства и оборудование	0,5
Товары в обороте	0,5
Поручительство	0
Прочие виды обеспечения	0

Банк не имеет финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

Кроме того, применение залога рассматривается Банком в качестве средства снижения кредитного риска в соответствии с требованиями Положения 590-П.

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

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

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

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

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

PP - размер расчетного резерва;

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

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

$Cp$  - величина основного долга по ссуде.

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

Ниже приводится информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.04.2019.

#### Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.04.2019

тыс. руб.

На 01 апреля 2019 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 494 117	152 800	302 882	637 324	0	2 587 123
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 307 809	0	284 259	544 790	0	2 136 858
Оборудование	579 365	0	0	0	0	579 365
Товары в обороте	671 039	0	0	0	0	671 039
Основные средства	134 510	0	0	0	0	134 510
Поручительства и банковские гарантии	258 413	157 803	39 036	476 613	0	931 865
Прочее обеспечение	68 591	0	0	0	0	68 591

Итого	3 206 035	310 603	341 918	1 113 937	0	4 972 493
-------	-----------	---------	---------	-----------	---	-----------

Из приведенной выше таблицы следует, что наибольший удельный вес в совокупном объеме полученного в залог обеспечения по состоянию на 01.04.2019 составляет недвижимое имущество, доля которого равна 52.03%.

В первом квартале 2019 года Банком не вносились изменения в моделях оценки или существенных допущений.

Наименование показателя	Объем оценочного резерва под убытки на дату (тыс. руб.)	
	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в том числе:	-	304 985
<i>по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</i>	-	281 896
<i>по обязательствам по выданным банковским гарантиям</i>	-	23 089
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по дебиторской задолженности по операциям аренды	-	-
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них	-	-

Банк не имеет недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде.

Влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки в отчетном первом квартале 2019 года не оценивается, по состоянию на начало отчетного периода оценочные резервы не формировались.

Банк учитывает стоимость финансовых инструментов по амортизированной стоимости – являющейся суммой, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Изменений договорных денежных потоков и чистой прибыли (убытка), признанной (признанного) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв



под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок Банком не производилось.

В Банке нет финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк не имеет непогашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

В целях оценки подверженности кредитному риску и оценки значительных концентраций кредитного риска, по состоянию на 01.04.2019 Банком приводятся данные о балансовой стоимости предоставленных кредитов и банковских гарантий, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по видам экономической деятельности, географическим зонам, типам заёмщиков (контрагентов), видам валют.

#### **Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в географическом и отраслевом разрезах по состоянию на 01.04.2019**

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО/ ОКСМ	Наименование гео- графической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	38 249	1.19	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	44 506	1.83
50	Новосибирская обл.	6 257	0.19	-	-	-	-
Итого		44 506	1.38	Итого		44 506	1.83
Банк России							
45	г. Москва	650 430	20.19	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	650 430	26.74
Итого		650 430	20.19	Итого		650 430	26.74
Банки							
45	г. Москва	41	0.00	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	41	0.00
Итого		41	0.00	Итого		41	0.00
Юридические лица							
04	Красноярский край	1 713	0.05	19	Производство кокса и нефтепродуктов	332 000	13.65
08	Хабаровский край	336	0.01	20	Производство химических веществ и химических продуктов	239 000	9.83
11	Архангельская обл.	843	0.03	35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	553	0.02
12	Астраханская обл.	76	0.00	41	Строительство зданий	34 272	1.41
18	Волгоградская обл.	402 000	12.48	43	Работы строительные специализированные	1 505	0.06
19	Вологодская обл.	732	0.02	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	602 650	24.78
25	Иркутская обл.	259	0.01	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	267 474	11.00
35	Республика Крым	289	0.01	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	259	0.01
40	г. Санкт-Петербург	239 855	7.44	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	255 000	10.48

45	г. Москва	1 085 101	33.68	68	Операции с недвижимым имуществом	1 951	0.08
47	Мурманская обл.	553	0.02	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 035	0.04
65	Свердловская обл.	580	0.02	72	Научные исследования и разработки	76	0.00
70	Тульская обл.	2 571	0.08	81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	873	0.04
73	Ульяновская обл.	1 402	0.04	82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	464	0.02
92	Республика Татарстан	128	0.00	-	-	-	-
94	Удмуртская республика	674	0.02	-	-	-	-
Итого		1 737 113	53.91	Итого		1 737 113	71.42
Индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	160	0.00	43	Работы строительные специализированные	160	0.01
70	Тульская обл.	94	0.00	25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	94	0.00
Итого		254	0.01	Итого		254	0.01
Физические лица							
45	г. Москва	501 737	15.57	-	-	-	-
46	Московская обл.	282 405	8.76	-	-	-	-
376	Государство Израиль	5 600	0.17	-	-	-	-
Итого		789 742	24.51	Итого		789 742	-
ВСЕГО		3 222 086	100.00	ВСЕГО		3 222 086	100
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				281 896			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				2 940 190			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.04.2019 представлена юридическими лицами – 53.91% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 70.63% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 21.57% от общего объема ссудной задолженности.

**Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019**

Наименование статьи	Валюта						ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ								
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 133 144	97.24	68 223	2.12	20 719	0.64	3 222 086	100.00
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				281 896				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				2 940 190				

Из вышеприведенной таблицы, содержащей данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что по состоянию

на 01.04.2019, более 97% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 3% ее совокупного объема.

**Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в географическом разрезе по состоянию на 01.04.2019**

Наименование региона Принципала	Код ОКATO	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Г. Москва	45	571 447	21.99	7 032
Г. Санкт-Петербург	40	282 867	10.88	2 270
Московская область	46	217 364	8.36	2 376
Ростовская область	60	108 518	4.18	432
Тюменская область	71	90 069	3.47	766
Краснодарский край	03	69 627	2.68	379
Пермский край	57	62 939	2.42	567
Республика Башкортостан	80	61 460	2.36	516
Республика Крым	35	60 812	2.34	440
Свердловская область	65	60 596	2.33	301
Прочие регионы	-	1 013 317	38.99	8 010
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>2 599 016</b>	<b>100.00</b>	<b>23 089</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе регионов регистрации Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, зарегистрированным в г. Москва (21.99%). Доля каждого из регионов, включенных в статью «Прочие регионы» не превышает 2.10%.

**Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в отраслевом разрезе по состоянию на 01.04.2019**

Наименование вида деятельности Принципала	Код ОКВЭД	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Строительство зданий	41	591 573	22.76	4 640
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	476 410	18.33	3 523
Работы строительные специализированные	43	259 174	9.97	2 104
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	183 611	7.07	3 241
Строительство инженерных сооружений	42	151 434	5.83	1 191
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	81	124 877	4.80	3 082
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	80	95 469	3.67	437
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	56	64 494	2.48	477

Операции с недвижимым имуществом	68	54 725	2.11	219
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	49	49 484	1.90	480
Прочие виды деятельности	-	547 765	21.08	3 695
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>2 599 016</b>	<b>100.00</b>	<b>23 089</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе видов деятельности Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, ведущим деятельность в сфере «Строительство зданий» (22.76%). Доля каждого из видов деятельности, включенных в статью «Прочие виды деятельности» не превышает 1.68%.

Кроме того, в целях оценки подверженности кредитному риску и оценки значительных концентраций кредитного риска, по состоянию на 01.01.2019 Банком приводятся данные о балансовой стоимости предоставленных кредитов и банковских гарантий, резервы на возможные потери по которым оцениваются в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, по видам экономической деятельности, географическим зонам, типам заёмщиков (контрагентов), видам валют.

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

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО (ОКСМ)	Наименование гео- графической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	44 679	1.26	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	50 977	1.76
50	Новосибирская обл.	6 298	0.18	-	-	-	-
Итого		50 977	1.44	Итого		50 977	1.76
Банк России							
45	г. Москва	1 200 923	33.90	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	1 200 923	41.53
Итого		1 200 923	33.90	Итого		1 200 923	41.53
Юридические лица							
08	Хабаровский край	336	0.01	19	Производство кокса и нефтепродуктов	312 000	10.79
11	Архангельская обл.	843	0.02	20	Производство химических веществ и химических продуктов	229 900	7.95
12	Астраханская обл.	76	0.00	41	Строительство зданий	45 475	1.57
18	Волгоградская обл.	382 000	10.78	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	567 900	19.64
19	Вологодская область	732	0.02	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	294 894	10.20
25	Иркутская обл.	259	0.01	49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	259	0.01
35	Республика Крым	186	0.00	52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная	185 000	6.40

					деятельность		
40	г. Санкт-Петербург	230 500	6.51	68	Операции с недвижимым имуществом	1 951	0.07
45	г. Москва	1 020 639	28.81	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	732	0.02
65	Свердловская обл.	580	0.02	72	Научные исследования и разработки	76	0.00
70	Тульская обл.	2 571	0.07	81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	873	0.03
92	Республика Татарстан	128	0.00	82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	464	0.02
94	Удмуртская республика	674	0.02	-	-	-	-
Итого		1 639 524	46.27	Итого		1 639 524	56.70
Индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	160	0.00	43	Работы строительные специализированные	160	0.01
70	Тульская обл.	60	0.00	25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	60	0.00
Итого		220	0.00	Итого		220	0.01
Физические лица							
45	г. Москва	372 560	10.52	-	-	-	-
46	Московская обл.	267 836	7.56	-	-	-	-
376	Государство Израиль	11 000	0.31	-	-	-	-
Итого		651 396	18.39	Итого		651 396	-
ВСЕГО		3 543 040	100.00	ВСЕГО		3 543 040	100.00
Всего резервы на возможные потери по ссудам				251 631			
Чистая ссудная задолженность				3 291 409			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2019 представлена юридическими лицами – 46.27% от общей суммы. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 74.48% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 35.33% от общей суммы ссудной задолженности.

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

Наименование статьи	Валюта						ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
<b>АКТИВЫ</b>								

Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 444 450	97.22	71 058	2.00	27 532	0.78	3 543 040	100
Итого резервы				251 631				
Чистая ссудная задолженность				3 291 409				

Из вышеприведенной таблицы, содержащей данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что по состоянию на 01.01.2019, более 97% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 3% ее совокупного объема.

#### Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в географическом разрезе по состоянию на 01.01.2019

Наименование региона Принципала	Код ОКATO	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
г. Москва	45	821 728	22.84	22 276
г. Санкт-Петербург	40	369 307	10.26	4 893
Московская область	46	298 530	8.30	7 477
Ростовская область	60	129 610	3.60	1 296
Республика Крым	35	119 013	3.31	1 190
Краснодарский край	03	111 229	3.09	1 112
Тюменская область	71	108 155	3.01	1 082
Свердловская область	65	80 507	2.24	805
Республика Башкортостан	80	77 543	2.15	775
Пермский край	57	77 204	2.14	772
Прочие регионы	-	1 405 564	39.06	34 232
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>3 598 390</b>	<b>100.00</b>	<b>75 910</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе регионов регистрации Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, зарегистрированным в г. Москва (22.84%). Доля каждого из регионов, включенных в статью «Прочие регионы» не превышает 1.74%.

#### Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в отраслевом разрезе по состоянию на 01.01.2019

Наименование вида деятельности Принципала	Код ОКВЭД	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
Строительство зданий	41	850 837	23.64	12 231

Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	660 757	18.36	8 802
Работы строительные специализированные	43	406 147	11.29	6 481
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	274 931	7.64	16 700
Строительство инженерных сооружений	42	214 441	5.96	5 029
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	81	154 275	4.29	6 810
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	80	129 531	3.60	1 296
Операции с недвижимым имуществом	68	70 803	1.97	708
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	56	67 308	1.87	673
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	62	66 536	1.85	1 340
Прочие виды деятельности	-	702 824	19.53	15 840
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>3 598 390</b>	<b>100.00</b>	<b>75 910</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе видов деятельности Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, ведущим деятельность в сфере «Строительство зданий» (23.64%). Доля каждого из видов деятельности, включенных в статью «Прочие виды деятельности» не превышает 1.83%.

Банк по состоянию на 01.04.2019 не имеет:

финансовых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

финансовых активов, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним;

финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска дополнительно раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года №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".

В целях анализа качества ссудной задолженности Банка, в нижеприведенных таблицах раскрываются данные о просроченной и реструктурированной задолженности.

**Анализ качества ссудной задолженности в разрезе периодов просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2019**

тыс. руб.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 104 296	44 639	768	1 545	70 838	117 790	3.7%	3.2%	3 222 086
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 727 478	2 072	768	1 545	5 504	9 889	0.3%	0.3%	1 737 367
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	681 841	42 567	0	0	65 334	107 901	3.4%	2.9%	789 742
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	140 000	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	140 000
- ипотечные ссуды	247 600	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	247 600
- иные потребительские ссуды	294 241	42 567	0	0	65 334	107 901	3.3%	2.9%	402 142
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 547	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	44 547
4. Размещение средств в Банке России	650 430	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	650 430
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	177 184	31 561	768	1 545	70 838	104 712	X	X	281 896
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 927 112	13 078	0	0	0	13 078	X	X	2 940 190

**Анализ качества ссудной задолженности в разрезе периодов просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019**



тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 456 631	261	1 284	13 656	71 208	86 409	2.5%	2.0%	3 543 040
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 619 779	261	1 284	13 656	4 764	19 965	0.6%	0.5%	1 639 744
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	584 952	0	0	0	66 444	66 444	1.9%	1.5%	651 396
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0
- ипотечные ссуды	520 600	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	520 600
- иные потребительские ссуды	64 352	0	0	0	66 444	66 444	1.9%	1.6%	130 796
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 977	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	50 977
4. Размещение средств в Банке России	1 200 923	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	1 200 923
Резервы на возможные потери	175 133	261	1 284	3 745	71 208	76 498	X	X	251 631
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 281 498	0	0	9 911	0	9 911	X	X	3 291 409

**Анализ качества ссудной задолженности в разрезе  
реструктуризации по состоянию на 01.04.2019**

тыс. руб.

Виды ссудной задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 222 086	223 512	6.9%	6.0%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 737 367	30 000	0.9%	0.8%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	789 742	193 512	6.0%	5.2%

- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	140 000	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	247 600	85 610	2.7%	2.3%
- иные потребительские ссуды	402 142	107 902	3.3%	2.9%
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 547	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	650 430	0	0.0%	0.0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	281 896	112 396	X	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 940 190	111 116	X	X

### Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	3 543 040	247 960	7.0%	5.8%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 639 744	42 916	1.2%	1.0%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	651 396	205 044	5.8%	4.8%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	520 600	96 600	2.7%	2.3%
- иные потребительские ссуды	130 796	108 444	3.1%	2.5%
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 977	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	1 200 923	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	251 631	108 197	X	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	3 291 409	139 763	X	X

### Рыночный риск

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

-злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

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

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

- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

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

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

не угрожающем его финансовому положению.

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

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

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

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.04.2019		Значение на 01.01.2019	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	378	0.02	5 599	0.32
1.1	Общий процентный риск	295	0.02	2 014	0.12
1.2	Специальный процентный риск	83	0.00	3 585	0.21
2	Фондовый риск, в т.ч.:	6 570	0.39	6 426	0.37
2.1	Общий фондовый риск	3 536	0.21	2 920	0.17
2.2	Специальный фондовый риск	3 034	0.18	3 506	0.2
3	Валютный риск	0	0.00	4 239	0.25
4	<b>Рыночный риск итого</b>	<b>86 839</b>	<b>5.17</b>	<b>203 298</b>	<b>11.78</b>

Из данных, указанных в вышеприведенной таблице, следует, что за 1 квартал 2019 года рыночный риск снизился на 116 459 тыс. руб. или на 57.28%. Причиной снижения объема рыночного риска стало снижение процентного риска на 5 221 тыс. руб. и снижение валютного риска на 4 239 тыс. руб.

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост фондового риска на 3%	197	0.01	193	0.01
Снижение фондового риска на 3%	-197	-0.01	-193	-0.01
Рост фондового риска на 6%	394	0.02	386	0.02
Снижение фондового риска на 6%	-394	-0.02	-386	-0.02

Из таблицы видно, что влияние изменения фондового риска невелико.

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост процентного риска на 3%	11	0.00	168	0.01
Снижение процентного риска на 3%	-11	0.00	-168	-0.01
Рост процентного риска на 6%	23	0.00	336	0.02
Снижение процентного риска на 6%	-23	0.00	-336	-0.02

Из таблицы видно, что влияние изменения процентного риска невелико.

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

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП в процентах от Капитала, %	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Доллар США	20 793	52 984	1.24	3.07
Евро	-179	-722	0.01	0.04
Сумма ОВП	20 793	52 984	1.24	3.07

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 3%	624	0.04	1 590	0.09
Снижение доллара США на 3%	-624	-0.04	-1 590	-0.09
Рост Евро на 3%	-5	0.00	-22	0
Снижение Евро на 3%	5	0.00	22	0

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 6%	1 248	0.07	3 179	0.18
Снижение доллара США на 6%	-1 248	-0.07	-3 179	-0.18
Рост Евро на 6%	-11	0.00	-43	0
Снижение Евро на 6%	11	0.00	43	0

Банком при подготовке анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержен Банк, использовались методы и допущения, показывающие

влияние изменения соответствующей переменной риска на финансовый результат и собственный капитал Банка. Использованные изменения являлись обоснованно возможными на отчетную дату.

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

В нижеприведенной таблице представлена информация о концентрации рыночного риска.

Наименование	Вложения на 01.04.2019, тыс. руб.	Вложения на 01.01.2019, тыс. руб.
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации федерального займа, выпуск N 26216	103 695	104 004
Облигации федерального займа, выпуск N 26207	0	34 361
Облигации федерального займа, выпуск N 25083	0	8 790
<b>Итого по ОФЗ</b>	<b>103 695</b>	<b>147 155</b>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО ЛУКОЙЛ (АО)	2 349	0
ПАО Сбербанк России (АО)	2 162	0
ПАО "НК "Роснефть"	820	0
United Company RUSAL PLC (АО)	3 368	0
ПАО Юнипро (АО)	2 962	0
ПАО АК "АЛРОСА" (АО)	464	0
ПАО "Северсталь" (АО)	5 145	18 846
ПАО Сбербанк России (АП)	0	29 875
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>17 270</b>	<b>48 721</b>
<b>Итого активы, предназначенные для торговли</b>	<b>120 965</b>	<b>195 876</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что снижение общего объема финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 составило 74 911 тыс. руб. (38.24%). Снижение произошло вследствие снижения на 43 460 тыс. руб. (на 29.53%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ) и снижения на 31 451 тыс. руб. (на 64.55%) объема долевых ценных бумаг.

### Риск ликвидности

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

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

Также на уровень ликвидности Банка воздействуют следующие факторы:

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих уровень риска ликвидности на начало каждого месяца в течение 1 квартала 2019 года.

Дата	Норматив мгновенной ликвидности (Н2), % (нормативное значение $\geq 15\%$ )	Норматив текущей ликвидности (Н3), % (нормативное значение $\geq 50\%$ )	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение $\leq 120\%$ )
01.01.2019	95.677	123.489	0.41
01.02.2019	62.158	134.84	0.39
01.03.2019	93.453	182.9	0.007
01.04.2019	87.413	138.715	16.133

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

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

Наименование финансового актива	По состоянию на дату					
	01.04.2019			01.01.2019		
	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 26216	44	103 695	6.18	134	104 004	6.03
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 26207	-	0	0.00	2 955	34 361	1.99
Облигации федерального займа (ОФЗ) выпуск № 25083	-	0	0.00	1 079	8 790	0.51

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2019, облигации федерального займа (ОФЗ) выпуска № 26216 являются финансовым активом со сроком до погашения 44 дня. Также из таблицы следует, что отношение объема ОФЗ к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 выросло на 0.15 п.п. в сравнении с аналогичным показателем, рассчитанным по состоянию на 01.01.2019.

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

[illegible]



корреспондентских счетах, всего:	01.04.2019	438 606	438 606	438 606	438 606	438 606	438 606	438 606	438 606	438 606	438 606
Изменения значения в %%		-16.40	-16.40	-16.40	-16.40	-16.40	-16.40	-16.40	-16.40	-16.40	-16.40
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	01.01.2019	192 333	192 333	192 333	192 333	192 333	193 715	199 383	200 765	201 079	223 680
	01.04.2019	120 966	120 966	120 966	120 966	120 966	124 349	124 349	124 349	124 349	124 349
Изменения значения в %%		-37.11	-37.11	-37.11	-37.11	-37.11	-35.81	-37.63	-38.06	-38.16	-44.41
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	01.01.2019	50 977	50 977	751 900	1 261 522	1 281 719	1 867 502	2 053 490	2 165 367	2 443 149	2 443 215
	01.04.2019	44 552	824 303	824 788	824 793	836 004	936 114	1 059 861	1 348 378	1 891 293	1 891 330
Изменения значения в %%		-12.60	1 517.01	9.69	-34.62	-34.77	-49.87	-48.39	-37.73	-22.59	-22.59
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы:	01.01.2019	22 023	22 023	27 671	28 107	28 107	30 554	30 646	31 479	31 491	31 491
	01.04.2019	27 327	27 866	30 677	30 813	31 952	33 809	34 705	34 845	35 488	35 555
Изменения значения в %%		24.08	26.53	10.86	9.63	13.68	10.65	13.24	10.69	12.69	12.91
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	01.01.2019	790 011	790 011	1 496 582	2 006 640	2 026 837	2 616 449	2 808 197	2 922 289	3 200 397	3 223 064
	01.04.2019	631 451	1 411 741	1 415 037	1 415 178	1 427 528	1 532 878	1 657 521	1 946 178	2 489 736	2 489 840
Изменения значения в %%		-20.07	78.70	-5.45	-29.48	-29.57	-41.41	-40.98	-33.40	-22.21	-22.75
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов:	01.01.2019	1 031 786	1 051 795	1 080 375	1 300 099	1 469 205	1 752 661	1 986 041	2 061 833	2 418 508	2 432 417
	01.04.2019	798 923	806 996	812 673	839 042	867 075	1 016 191	1 133 206	1 449 454	1 932 341	1 935 412
Изменения значения в %%		-22.57	-23.27	-24.78	-35.46	-40.98	-42.02	-42.94	-29.70	-20.10	-20.43
10. Выпущенные долговые обязательства:	01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства:	01.01.2019	26 952	27 201	29 080	35 297	40 869	41 449	41 613	41 856	42 300	42 323
	01.04.2019	29 621	33 149	33 149	33 159	34 873	34 926	35 068	35 342	35 673	35 689
Изменения значения в %%		9.90	21.87	13.99	-6.06	-14.67	-15.74	-15.73	-15.56	-15.67	-15.67
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	01.01.2019	1 058 738	1 078 996	1 109 455	1 335 396	1 510 074	1 794 110	2 027 654	2 103 689	2 460 808	2 474 740
	01.04.2019	828 544	840 145	845 822	872 201	901 948	1 051 117	1 168 274	1 484 796	1 968 014	1 971 101
Изменения значения в %%		-21.74	-22.14	-23.76	-34.69	-40.27	-41.41	-42.38	-29.42	-20.03	-20.35
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией:	01.01.2019	18 957	22 601	25 291	53 002	168 671	1 829 461	2 032 380	2 236 111	2 473 133	3 640 029
	01.04.2019	13 559	14 431	19 857	23 876	78 487	237 362	513 678	801 161	2 121 152	2 644 281
Изменения значения в %%		-28.47	-36.15	-21.49	-54.95	-53.47	-87.03	-74.73	-64.17	-14.23	-27.36
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	01.01.2019	-287 684	-311 586	361 836	618 242	348 092	-1 007 122	-1 251 837	-1 417 511	-1 733 544	-2 891 705
	01.04.2019	-210 652	557 165	549 358	519 101	447 093	244 399	-24 431	-339 779	-1 599 430	-2 125 542
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку 12)×100 %	01.01.2019	-27.2	-28.9	32.6	46.3	23.1	-56.1	-61.7	-67.4	-70.4	-116.8
	01.04.2019	-25.4	66.3	64.9	59.5	49.6	23.3	-2.1	-22.9	-81.3	-107.8

В разделе «Активы» (строки 1-6 таблицы), представлены ликвидные активы к которым отнесены активы I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Ниже приводится описание методов управления риском ликвидности и состояния ликвидности.

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

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

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

Проводимый в течение 1 квартала 2019 года мониторинг показателей, характеризующих риск ликвидности, не выявил достижения вышеназванными показателями сигнальных значений и нарушения установленных лимитов.

Кроме того, принятыми в Банке Процедурами управления риском ликвидности установлены критерии оценки уровня риска ликвидности, в состав которых входит оценка тенденции изменения значений показателей ликвидности. Тенденции ухудшения, то есть

устойчивые (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, отсутствуют.

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

По результатам проведенной в соответствии с внутренними Процедурами управления риском ликвидности оценки уровня риска ликвидности по состоянию на 01.04.2019, степень подверженности риску ликвидности классифицирована как «низкая», что является наилучшей из возможных установленных оценок.

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

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

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

- отчеты о риске ликвидности в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов - ежедневно;

- отчеты о риске ликвидности в части информации об агрегированном объеме риска, принятого Банком, - не реже одного раза в месяц.

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

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

Стресс-тестирование проводится по двум основным негативным сценариям:

1 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 10%;

2 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 30%.

Оценка стрессовой устойчивости Банка к негативным изменениям показателей

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

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 говорят о достаточно высокой стрессовой устойчивости к ухудшению показателей ликвидности.

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на дату			
	01.04.2019		01.01.2019	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
Средства, размещенные в Банке России	650 000	430	1 200 000	923

Из вышеприведенной таблицы следует, что объем размещенного в Банке России депозита по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизился на 550 000 тыс. руб.

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

По состоянию на дату	
01.04.2019	01.01.2019

Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств, %	Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств, %
2 025 456	32.09	2 521 420	47.59

Из вышеприведенной таблицы следует, что соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019, снизилось на 15.50 п.п. в результате снижения объема средств, размещенных в Банке России.

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

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

Ниже приводится информация об объеме и динамике легко реализуемых

финансовых активах Банка, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Наименование показателя	Объем легко реализуемых финансовых активов, тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	103 695	147 155
Акции в торговом портфеле	17 271	48 721
Итого	120 966	195 876

Из вышеприведенной таблицы следует, что снижение общего объема легко реализуемых финансовых активов по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 составило 74 911 тыс. руб. (38.24%). Снижение произошло вследствие снижения на 43 460 тыс. руб. (на 29.53%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ) и снижения на 31 451 тыс. руб. (на 64.55%) объема акций в торговом портфеле.

Ниже приводится информация о концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019.

#### Данные о риске концентрации в разрезе видов вложений

Вид инструмента	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Объем требований; тыс. руб.	Отношение к Капиталу (%)	Объем требований; тыс. руб.	Отношение к Капиталу (%)
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	103 695	6.18	147 155	8.53
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	2 162	0.13	0	0.00
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	11 740	0.70	18 846	1.09
Прочие акции нерезидентов	3 369	0.20	0	0.00
Акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные)	0	0.00	29 875	1.73
<b>ИТОГО:</b>	<b>120 966</b>	<b>7.21</b>	<b>195 876</b>	<b>11.35</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что процентное отношение общего объема акций и облигаций к собственным средствам (капиталу) Банка на 01.04.2019 снизилось по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 на 4.14 п.п.

#### Данные о риске концентрации в разрезе видов производственных финансовых инструментов

По состоянию на дату	Вид инструмента	ПФИ (тыс. руб.)			
		На покупку базисного актива	Отношение к Капиталу, %	На продажу базисного актива	Отношение к Капиталу, %
01.01.2019	фьючерсы	77 569	4.50	24 948	1.45
01.04.2019	фьючерсы	25 397	1.51	64 001	3.71

Из вышеприведенной таблицы видно, что отношение объема фьючерсов на

покупку базисного актива к капиталу Банка на 01.04.2019 составило 1.51%, а отношение объема фьючерсов на продажу базисного актива к капиталу Банка на 01.04.2019 составило 3.71%.

#### **Данные об источниках ликвидности**

Номер п/п	Наименование вида источника ликвидности	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
		Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к Капиталу	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к Капиталу
1	Средства кредитных организаций	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	483 281	25.48	28.79	593 617	24.66	34.41
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 396 316	73.61	83.19	1 796 292	74.63	104.13
4	Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
5	Прочие обязательства	17 249	0.91	1.03	17086	0.71	0.99
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 896 846</b>	<b>100.00</b>	<b>113.01</b>	<b>2 406 995</b>	<b>100.00</b>	<b>139.53</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что общий объем источников ликвидности по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 снизился на 21.19%. Причиной снижения стало снижение на 399 976 тыс. руб. (на 22.27%) объема вкладов (средств) физических лиц, в том числе ИП, а также снижение на 110 336 тыс. руб. (на 18.59%) объема средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

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

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

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

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

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

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

На случай непредвиденного ухудшения ситуации на финансовых рынках и на случай чрезвычайных ситуаций в Банке может быть реализован план по поддержанию ликвидности в критической ситуации, в котором изложены мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий и в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

У Банка по состоянию на 01.04.2019, как и на 01.01.2019 отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность: их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

### **Операционный риск**

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

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

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя		Отношение величины риска к капиталу Банка, %
	01.04.2019	01.01.2019	тыс. руб.	%	
Операционный риск	101 966	101 966	0	0.00	6.07

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 не изменилась.

Операции хеджирования Банком не применяются.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.



Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком не проводились изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных или не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;

Банком не проводилась реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;

- прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Банком не проводилась реклассификация отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

- эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;

- признанные процентные доходы (расходы).

По финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым справедливая стоимость является новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, указанная в абзацах втором и третьем настоящего подпункта информация должна раскрываться за каждый отчетный период до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств

Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически

неосуществимо.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Балансовая стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег, а именно балансовая стоимость кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 2 449 242 тыс. руб.

В Банке не было фактов условий о досрочном погашении финансовых инструментов.

## **8. Информация об управлении капиталом Банка**

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно

действующего предприятия;

-поддержания капитальной базы на необходимом уровне.

Политика Банка предполагает, что Банк при управлении капиталом исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. Банк предусматривает резерв по капиталу для покрытия иных рисков. Банк также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

В Банке предусмотрены процедуры управления капиталом. При управлении капиталом Банк применяет стандартизированный подход. В качестве показателей, характеризующих достаточность капитала, используются такие количественные показатели, как показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией Банка России №180-И.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

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

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

В таблице ниже приводятся данные о величинах источников базового, добавочного и дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.04.2019 по 01.01.2019, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) включаемая в расчет капитала, тыс. руб., по состоянию на дату		Изменение значения, %
	01.04.2019	01.01.2019	
Источники базового капитала			
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	940 000	940 000	0.00

долями	940 000	940 000	0.00
Нераспределенная прибыль (убыток):	717 268	762 048	-5.88
прошлых лет	764 539	830 800	-7.98
отчетного года	-47 271	-68 752	31.24
Резервный фонд	47 000	47 000	0.00
Итого	1 704 268	1 749 048	-2.56
Источники добавочного капитала			
Источники добавочного капитала	0	0	-
Итого	0	0	-
Источники дополнительного капитала			
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4	4	0.00
Итого	4	4	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2019 источники базового капитала уменьшились на 2.56% за счет имевшего место убытка отчетного года, входящего в источники базового капитала. Источники добавочного и дополнительного капитала Банка остались без изменений.

В нижеприведенной таблице указаны данные о величинах капитала Банка в период с 01.01.2019 по 01.04.2019 и данные о соответствии значений нормативов достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», установленным нормативным значениям Банка России.

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Величина собственных средств (капитала) Банка  <b>КАР0</b> тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка  <b>Н1.0</b> %%  >=8%	Величина базового капитала Банка  <b>КАР1</b> тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала Банка  <b>Н1.1</b> %%  >=4.5%	Величина основного капитала Банка  <b>КАР2</b> тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала Банка  <b>Н1.2</b> %%  >=6%	Норматив финансового рычага  <b>Н1.4</b> %%  >=3%
01.01.2019	1 725 106	22.599	1 725 102	22.599	1 725 102	22.599	22.121
01.02.2019	1 674 415	24.921	1 674 411	24.921	1 674 411	24.921	25.923
01.03.2019	1 699 449	25.837	1 699 445	25.837	1 699 445	25.837	26.852
01.04.2019	1 678 555	23.927	1 678 551	23.927	1 678 551	23.927	26.55
Изменение значения капитала на 01.04.2019 в сравнении с данными на 01.01.2019							
тыс. руб.	-54 828		-54 828		-54 828		
%%	-3.16		-3.16		-3.16		

Из таблицы видно, что изменение величины капитала, произошедшее на 01.04.2019, в сравнении с его величиной по состоянию на 01.01.2019, не превысило 4 процентов.

Банком в течение первого квартала 2019 года на постоянной основе проводился мониторинг нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка

России от 28 июня 2017 года №180-И "Об обязательных нормативах банков". Нормативы достаточности капитала Банка не выходили за рамки установленных Банком России нормативных значений.

Банком по состоянию на 01.04.2019 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», также произведен расчет собственных средств (капитала) и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Данные о величинах капитала и значениях нормативов достаточности капитала при

полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", приводятся в таблице, представленной ниже:

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Собственные средства (капитал) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер, тыс. руб.	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %
01.04.2019	1 690 667	23.637	1 690 663	23.637	1 690 663	23.637	26.260

В нижеприведенной таблице содержится информация о величинах установленных надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Наименование показателя	По состоянию на дату, %	
	01.04.2019	01.01.2019
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.375	6.375
надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

## 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2019 г.		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Остатки средств на счетах</b>			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	7	366 467	366 474
1.1	просроченная задолженность	0	1 951	1 951
2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	30 855	30 855
3	Требования по получению процентных доходов	0	7	7
4	Средства клиентов	746	100 689	101 435
5	Обязательства Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	3 220	3 220
6	Открытые кредитные линии	0	0	0
7	Резервы на возможные потери по открытым кредитным линиям	16	126	142
8	Выданные гарантии и поручительства	0	314 719	314 719
9	Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	0	554 333	554 333
10	Вложение в уставный капитал банка	0	940 000	940 000
11	Требования Банка по взаиморасчетам	0	1 287	1 287
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>	за 1-ый квартал 2019 года		
1	Процентные доходы, в том числе:	0	1 320	1 320
1.1	по предоставленным кредитам	0	1 320	1 320
2	Процентные расходы, в том числе:	2	164	166
2.1	по привлеченным средствам клиентов	2	164	166
3	Комиссионные доходы	0	55	55
4	Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек, возмещение агентского вознаграждения, уплаченного Банком.	4	1	5
5	Прочие расходы (аренда здания, на содержание и эксплуатацию офиса, услуги связи, реклама)	0	3 232	3 232

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

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 1-ый квартал 2019 года		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Предоставление кредитов	26	1 773	1 799
2	Поступление средств на текущие/расчетные счета в рублях	26	4 514	4 540
3	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Долларах США	0	22	22
4	Поступление средств на текущие/расчетные счета в евро	0	1 491	1 491
5	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в рублях	36	12 691	12 727
6	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Долларах США	0	397	397

7	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в евро	0	1 901	1 901
---	---	---	-------	-------

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

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

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде другим связанным с Банком сторонам, принято обеспечение в виде залога недвижимого имущества.

### 9.3 Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019 года

Наименование показателя	за 1 квартал 2019г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 763
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
<b>Итого:</b>	<b>3 763</b>

«17» мая 2019 года

Председатель Правления



М.И. Васильев

Главный бухгалтер

*Н.А. Зязина*

Н.А. Зязина