

Наименование кредитной организации:	Коды
Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	БИК 046577881
Место нахождения (адрес):	по ОКПО 25054072
г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36	

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

за 1 квартал 2019 года

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Сокращенное наименование: ПАО «МЕТКОМБАНК». Наименование на иностранном языке: Public Joint-Stock Company «МЕТКОМБАНК», PJSC «МЕТКОМБАНК».

Юридический и фактический адрес: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1993 году в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1999 году наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМБАНК». В 2002 году Банк изменил организационно – правовую форму на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк привел свое наименование в соответствие с законодательством, полное наименование банка - Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, ПАО «МЕТКОМБАНК» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, Саморегулируемой Организации "Национальная финансовая ассоциация", участником S.W.I.F.T.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Саратов).

Реквизиты: ИНН 6612010782, ОГРН 1026600000195, к/с 30101810500000000881 в Уральском главном управлении Банка России.

В 2016 году Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк» (г. Саратов). По результатам проведенного конкурсного отбора, победителем определено ПАО «МЕТКОМБАНК», предложившее наиболее выгодные коммерческие условия по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». С 2016 года ПАО «МЕТКОМБАНК» санирует АО «Экономбанк» и является его единственным учредителем.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года составлена за период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года.

Все отчеты, входящие в состав промежуточной отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 01.04.2019 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.04.2019 года консолидированная отчетность банковской группы составлялась согласно Указанию ЦБ РФ 4927-У и Положению ЦБ РФ 509-П. В состав консолидированной отчетности включены отчетные данные головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «Экономбанк». Отчетные данные ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны головной кредитной организацией несущественными, исходя из установленных критериев существенности. Влияние участника группы /совокупности участников группы признается несущественным, если валюта баланса участника группы/ суммарная валюта баланса совокупности участников группы составляет **менее 5%** валюты баланса ПАО «МЕТКОМБАНК». Величина валюты баланса головной кредитной организации определяется по отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы 0409806) на соответствующую отчетную дату. Отчетные данные ООО «Ренова Лаб» и ООО «Русский ландшафт» не включены в консолидированную отчетность, т.к. данные участники группы не осуществляют виды деятельности, перечисленные в п.1.2. Положения ЦБ РФ 509-П. Данная отчетность не подлежит раскрытию.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

9) операции с ценными бумагами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц наряду с межбанковским кредитованием и операциями на финансовых рынках, доходы от которых суммарно превышают 76% совокупного дохода Банка. Юридические лица активно используют возможности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляют размещение временно свободных средств на расчетных счетах и депозитах, реализуют потребности в получении кредитов и банковских гарантий, становятся участниками зарплатных проектов. Наибольшим спросом среди предоставляемых услуг у физических лиц пользуются ипотечное кредитование, различные виды вкладов, кредиты на потребительские нужды и кредитные карты.

Основной задачей Банка является содействие развитию бизнеса своих клиентов путем удовлетворения их потребности в конкурентоспособных финансовых продуктах, развития экономики регионов своего присутствия, предоставление возможности надежного и доходного размещения денежных средств своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Консервативная политика ПАО «МЕТКОМБАНК» в сегменте привлечения и размещения денежных средств остается неизменной.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 1 квартале 2019 года ПАО «МЕТКОМБАНК» продемонстрировал следующую динамику результатов своей деятельности.

Чистые активы Банка на 1.04.2019 г. составили 68 292 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 62 093 млн руб., на 1.04.2018 г. – 64 246 млн руб.).

Чистая прибыль по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилась на 127 млн руб. и по итогам 1 квартала 2019 года составила 257 млн руб. (на 1.04.2018 г. – 384 млн руб.)

Собственные средства Банка по состоянию на 1.04.2019 г. составили 17 819 млн руб., сократившись в 1 квартале на 405 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 18 225 млн руб., 1.04.2018 г. – 20 806 млн руб.).

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1.04.2019 г. составил 33 262 млн руб.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный в первом квартале составили 27 734 млн руб. Объем средств в кредитных организациях на 1.04.2019 г. составил 190 млн руб.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств на 1.04.2019 года составил 29 697 млн руб., в том числе объем средств, привлеченных от физических лиц – 12 419 млн руб. (на 1.01.2019 г. – 35 764 млн руб., на 1.04.2018 г. – 35 843 млн руб.). Основными факторами снижения остатков в 1 квартале 2019 года явились плановые оттоки средств клиентов.

В течение квартала Банком выполнялись все обязательные нормативы и показатели финансовой устойчивости.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка на 2019 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу новых нормативных документов ЦБ РФ: № 604-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; № 605-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; № 606-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также № 4965-У от 12.11.2018 и №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; № 4858-У от 09.07.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; № 4964-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»; №4930-У от 11.10.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Данные нормативные документы закрепили:

- новый порядок классификации и переклассификации финансовых активов и обязательств;
- порядок отнесения затрат, прямо связанных с предоставлением или размещением денежных средств, на расходы, увеличение стоимости финансового актива или уменьшение стоимости финансового обязательства в зависимости от уровня существенности и выбранного способа оценки финансовых активов и обязательств при первоначальном признании;
- порядок признания процентных и прочих доходов, процентных расходов;
- подходы по определению амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств с использованием метода эффективной ставки процента (ЭПС);
- порядок формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2019 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета – «постоянство правил бухгалтерского учета».

Основные положения учетной политики Банка:

Учет финансовых результатов отчетного года в филиалах и Головном офисе банка ведется развернуто. Передача филиалами остатков по счетам N 706 на баланс Головного офиса банка осуществляется в первый рабочий день нового года бухгалтерской записью СПОД.

Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России. За выходные и праздничные дни переоценка осуществляется в первый выходной день, по курсу Банка России, установленному на выходные и праздничные дни.

Имущество отражается в балансе банка с учетом НДС. Инвентаризация проводится: при подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 ноября отчетного года; при смене материально-ответственных лиц; в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в других случаях, определяемых руководителем банка. Для первоначальной и последующей оценки основных средств банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, которая при последующем учете корректируется на суммы накопленной амортизации и убытков от обесценения. Исключение составляют группы однородных объектов основных средств: автотранспортные средства, здания, жилища, земля; а также,

недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценка которых осуществляется по справедливой стоимости.

Модель учета по первоначальной стоимости применяется и для бухгалтерского учета нематериальных активов. Последующая оценка по всем однородным группам нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет ценных бумаг осуществляется с момента первоначального признания до прекращения признания. Моментом первоначального признания считается дата приобретения права собственности, определяемая в соответствии со ст.29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством РФ, и подтвержденная выпиской по счету, либо иным способом, установленным нормами международного или национального права.

На счетах бухгалтерского учета ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска:

- 1) По амортизированной стоимости
- 2) По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 3) По справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;
- 4) Прочие методы.

При реализации и выбытии эмиссионных ценных бумаг в банке применяется метод ФИФО.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), а также договора, на которые распространяется учет ПФИ, с момента первоначального признания до прекращения признания учитываются по справедливой стоимости. Дата заключения договора (сделки) является датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете, а дата исполнения сделки - датой прекращения признания.

Также по справедливой стоимости осуществляется первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям.

В целях признания доходов, банк принимает, что по всем активам, отнесенным к I, II, III, IV и V категориям качества, получение доходов признается определенным.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО9.

К таким финансовым активам относятся:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, прочие размещенные средства, включая денежные средства, представленные по первой части договора Репо;

- вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- дебиторская задолженность;

- обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подходами Положений Банка России №590-П, №611-П до суммы оценочного резерва.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка, по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи, с чем в отчете по форме 0409806 на 01.04.2019г. изменен алгоритм группировки балансовых счетов по отдельным строкам, изменены названия некоторых строк отчета в сравнении с данными на 01.01.2019г.

В форме 0409806 показаны новые строки для данных на 01.04.2019г. (на 01.01.2019г. не заполнены, если не применимо) и оставлены строки отчета на 01.01.2019г. (на 01.04.2019г. не заполнено, если не применимо), аналогично раскрывается информация в пояснительных примечаниях.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	1 314 493	1 492 453
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	836 116	1 163 024
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	129 992	96 624
- других странах	115 199	86 043
Резерв на возможные потери	(344)	(417)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 395 456	2 837 727

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.04.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	300 899	288 816
Денежные средства на счетах в кредитных организациях		

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ, в иностранной валюте.

	01.04.2019	01.01.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0

Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	457 130	465 276
- Облигации российских компаний	279 355	274 741
- Облигации иностранных компаний	288 615	414 287
Долевые ценные бумаги		
- иностранных компаний	0	0
- российских компаний	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 025 100	1 154 304

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации российских банков по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения август 2021 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения август 2021 года), купонный доход составляет 6,9% (на 01.01.2019 года: купонный доход 6,9%).

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года), купонный доход от 9,84% до 10,25% (на 01.01.2019 года: купонный доход от 9,84% до 10,25%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения апрель 2020 года (на 01.01.2019 года имели срок погашения с апреля 2020 года по январь 2024 года) купонный доход от 9,25 % (на 01.01.2019 года: 4,70 % до 9,25 %) в зависимости от выпуска.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года в портфеле Банка отсутствовали.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовали.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые корпоративные ценные бумаги, долевые корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива.

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	16 209 725	

Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Облигации российских компаний	3 659 280
- Облигации иностранных компаний	74 309
Долевые ценные бумаги	
- Акции иностранных компаний	3 662 175
- Акции российских компаний	2 735 047
- Депозитарные расписки	368 182
Резерва на возможные потери	(36 106)
Корректировка резерва на возможные потери	36 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа	12 922 734
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Облигации российских компаний	3 049 356
- Облигации иностранных компаний	245 952
Долевые ценные бумаги	
- Акции иностранных компаний	4 036 522
- Акции российских компаний	2 811 445
- Депозитарные расписки	383 354
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 708 718
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23 449 363

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.04.2019 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года (на 01.01.2019 года - с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5% до 8,80% (на 01.01.2019 года: 2,5% до 8,80%) в зависимости от выпуска.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения с апреля 2023 года по май 2048 года (на 01.01.2019 года: с апреля 2023 года по май 2048 года), купонный доход от 7,30% до 12,50% (на 01.01.2019 года: 7,50% до 12,50%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены в виде облигаций с особыми условиями погашения (еврооблигации) с номиналом в рублях. Облигации иностранных компаний по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения февраль 2021 года (на 01.01.2019 года: с февраля 2021 года по август 2021 года), купонный доход от 7,4% (на 01.01.2019 года: от 3,85% до 7,40%) в зависимости от выпуска.

В ноябре 2017 года Банком были приобретены глобальные депозитарные расписки (ГДР), номинированные в долларах США, в основе которых лежат обыкновенные акции банка – резидента.

Ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности на 01.04.2019:

	01.04.2019
Государственные и муниципальные предприятия	16 209 725
Энергетика	2 735 047
Металлургия	2 678 959

Финансовое посредничество	2 111 625
Транспорт и связь	1 324 221
Телекоммуникации	983 216
Консультирование	550 213
Химическое производство	115 712

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности на 01.01.2019:

	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия	12 922 734
Энергетика	2 811 445
Металлургия	2 935 689
Финансовое посредничество	1 350 306
Транспорт и связь	1 665 545
Телекоммуникации	1 100 833
Консультирование	550 903
Химическое производство	111 908

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	19 869 005	74 309	0	0
Долевые ценные бумаги	2 735 047	1 351 398	2 678 959	0

*- организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	15 972 090	245 952	0	0
Долевые ценные бумаги	2 811 445	1 484 187	2 935 689	0

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в общей сумме 11 431 717 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО с 01.04.2019 года по 11.04.2019 года, процентные ставки от 2,55% до 7,75% годовых.

По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 3 968 382 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 03, 09 января 2019 года, процентная ставка от 3,00% до 7,25 % годовых.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года отсутствовала.

По всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.04.2019 года Банком создан резерв на возможные потери в сумме - 108 809 тыс. руб. (из них сумма 72 703 тыс. руб. отражена на счетах добавочного капитала и не включена в строку «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»).

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019.

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	0	0	0
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2019 года	(72 703)	(36 106)	(108 809)
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2019 года	(72 703)	(36 106)	(108 809)

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 года.

Эмитент	Характеристика финансового актива	Справедливая стоимость
Акции иностранных компаний UNITED COMPANY RUSAL, ao Telekom Austria Aktiengesellschaft, ao	акции обыкновенные акции обыкновенные	2 678 959 983 216
Акции российских компаний Открытое акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала"	акции обыкновенные	2 735 047
Депозитарные расписки Bank of New York Mellon Corporation	акции обыкновенные	368 182

Акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США и евро.

Акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

Глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

На 01.04.2019 Банк классифицировал часть долевых ценных бумаг, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2018 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости.

Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и в связи с отсутствием планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

В течение 1 квартала 2019 г. Банк не получал дивидендов по вложениям в долевые инструменты.

В течение 1 квартала 2019 г. Банк не реализовывал имеющиеся акции.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистая ссудная задолженность
	01.04.2019г.	01.01.2019г.

Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	8 180 951	9 835 499
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	10 461 569	10 120 768
- Проектное финансирование	4 111 527	4 098 893
- Покупку ценных бумаг	3 325 766	3 342 827
- Предоставление займов третьим лицам	1 759 623	124 881
- Рефинансирование кредитов	7 898	10 482
- Отсрочку платежа по активу	193 745	203 383
- Приобретение недвижимости	3 257 185	3 176 215
- Вложения в уставные капиталы	1 512 421	1 500 000
- Денежные требования, уплаченные Банком Бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	3 850	3 850
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- жилищные кредиты	501 854	568 695
- ипотечные кредиты	316 189	325 811
- автокредиты	1 962	1 693
- иные потребительские кредиты	1 794 259	388 864
Полученные проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	(3 307)	
Резерв под обесценение	(3 889 963)	(4 055 616)
Корректировка резервов на возможные потери	1 726 408	
Итого	33 261 937	29 646 245

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости на 01.04.2019г. включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам за вычетом сформированного по ним резерва, проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущем, а также учтены корректировки резерва на возможные потери до оценочного.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.04.2019		01.01.2019	
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%	Ссудная задолженность	%
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	10 561 499	29,81	11 845 388	35,15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 025 359	25,47	7 296 457	21,65
Обрабатывающие производства	7 690 368	21,71	7 534 417	22,36
Физические лица	2 614 264	7,37	1 285 063	3,81
Транспорт и связь	1 997 524	5,64	2 124 410	6,30
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 525 960	4,31	1 567 737	4,65
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	981 093	2,77	764 460	2,27

Прочие виды деятельности	933 862	2,64	705 270	2,09
Строительство	88 692	0,25	563 060	1,67
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 178	0,03	15 599	0,05
Итого	35 428 799	100,00	33 701 861	100,00

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	11 640	231 323	8 100 881	8 343 844
От 31 - 90 дней	80	234 476		234 556
От 91 - 180 дней	5 402	179 999		185 401
От 181 - 1 года	41 211	2 714 366		2 755 577
Свыше 1 года	2 282 974	20 776 688		23 059 662
Просроченная	272 957	496 732	80 070	849 759
Итого				35 428 799

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	4	0	9 755 499	9 755 503
От 31 - 90 дней	800	27 760		28 560
От 91 - 180 дней	422	692 566		692 988
От 181 - 1 года	55 870	2 613 499		2 669 369
Свыше 1 года	1 007 588	18 360 676		19 368 264
Просроченная	220 379	886 798	80 000	1 187 177
Итого				33 701 861

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе географических зон по состоянию на 01.04.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	2 614 264	2 614 264			
Корпоративные кредиты	24 633 584	24 633 584			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	8 180 951	8 180 951			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 285 063	1 285 063			
Корпоративные кредиты	22 581 299	22 581 299			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	9 835 499	9 835 499			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.04.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	45 844	1 375	136 470	4 094
Воронежская область	37 700	2 050	0	0
Карелия	297 111	115 147	105 000	53 550
Курская область	502	5	0	0
Липецкая область	126 185	26 499	88	18
Мордовия	4 354 540	43 545	90 926	909
Москва	14 212 493	1 085 033	1 637 851	53 589
Московская область	915 052	95 610	266 705	6 060
Пермский край	92 947	8 734	107 726	7 541
Республика Бурятия	379 706	379 706	0	0
Республика Татарстан	77 344	2 320	102 656	3 080
Ростовская область	298 255	298 255	0	0
Самарская область	669 122	669 122	0	0
Свердловская область	2 598 011	308 946	706 070	7 657
Северная Осетия - Алания	47 226	472	0	0
Ставропольский край	403 055	84 642	0	0
Тульская область	39 718	1 070	0	0
Хабаровск	38 773	8 142	0	0
Итого	24 633 584	3 130 673	3 153 492	136 498

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	52 226	1 566	139 170	4 175
Воронежская область	41 136	2 237	0	0
Карелия	367 737	211 034	28 763	14 761
Курская область	793	8	0	0
Липецкая область	124 881	26 225	119	25
Мордовия	4 225 000	42 250	175 000	1 750
Москва	12 362 650	1 550 875	2 020 511	61 192
Московская область	656 690	66 874	348 254	29 984
Пермский край	25 698	3 957	0	0
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	228 000	228 000	0	0
Самарская область	614 667	614 667	0	0
Свердловская область	2 985 545	425 235	632 101	7 972
Северная Осетия - Алания	49 862	499	0	0
Ставропольский край	401 987	84 417	0	0
Тульская область	44 205	1 186	0	0
Хабаровск	43 222	9 077	0	0
Итого	22 581 299	3 625 107	3 343 918	119 859

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 апреля 2019 года по каждому классу финансовых активов:

	Требования к кредитным организациям	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Процентные доходы (кредиты + ценные бумаги)	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	80 420	3 625 107	350 509	137 291	-	1 005 077	429 810	5 628 214
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 1 квартала 2019 года	(74)	(185 326)	270 228	165 713	108 136	63 000	(30 772)	390 905
Активы, списанные в течение 1 квартала 2019 года как безнадежные		(481 228)		(8 165)			(15)	(489 408)
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2019 года	80 346	2 958 553	620 737	294 839	108 136	1 068 077	399 023	5 529 711
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 249 116)	(424 478)	(53 369)	(42 057)	-	(54 545)	(1 823 565)
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года	80 346	1 709 437	196 259	241 470	66 079	1 068 077	344 478	3 706 146

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам

продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.04.2019 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ).

По состоянию на 01.01.2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.01.2019 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ).

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче без прекращения признания финансовых активов кредитная организация остается подверженной кредитному риску и рыночному риску.

Ниже приведены данные о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств:

01.04.2019		01.01.2019	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Привлеченные средства - обязательства
11 431 717	10 688 840	3 968 382	3 704 739

Облигации федерального займа представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа по состоянию на 01.04.2019 года имеют срок погашения с февраля 2024 года по октябрь 2029 года (на 01.01.2019 года с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5 % до 8,48% (на 01.01.2019 года от 6,5% до 8,8%).

4.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.04.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах	138 580	130 185
Кредиты и депозиты других кредитных организаций	1 479 152	1 505 038
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	16 975 354	3 906 884
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	58	5
Итого средств кредитных организаций	18 593 144	5 542 112

По состоянию на 01.04.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 10 688 840 тыс. руб., начисленные проценты 9 178 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 11 431 717 тыс. руб. Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг в сумме 6 277 336 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО).

Балансовая стоимость ссуды 3 906 884 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 4 193 509 тыс. руб.

4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	1 513	1 706
— Срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	13 315 800	16 521 714
— Срочные депозиты	3 768 207	5 864 260
— Субординированные займы	80 000	80 000
— Начисленные проценты	102 082	
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	2 802 841	2 774 472
— Срочные вклады	9 616 384	10 521 983
— Начисленные проценты	9 774	
Итого средств клиентов	29 696 601	35 764 135

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 428 999	41,9	13 296 455	37,2
Сфера услуг	6 009 993	20,1	7 713 696	21,6
Финансовые услуги	4 701 358	15,8	5 974 226	16,7
Транспорт и связь	2 547 092	8,7	2 448 131	6,8
Строительство	1 352 515	4,6	1 437 556	4,0
Энергетика	837 193	2,8	979 223	2,7
Прочее	833 216	2,8	477 711	1,3
Металлургия	385 293	1,4	487 548	1,4
Машиностроение и металлообработка	253 838	0,9	133 457	0,4
Торговля	127 594	0,4	500 045	1,4
Средства массовой информации	118 314	0,4	102 664	0,4
Лизинговые компании	41 430	0,1	30 208	0,1
Добыча полезных ископаемых	39 804	0,1	2 163 460	6,0
Государственный сектор	10 111	0,0	1 706	0,0
Научно-производственный комплекс	9 847	0,0	11 045	0,0
Страхование	4	0,0	7 004	0,0
Итого средств клиентов	29 696 601	100,0	35 764 135	100,0

5.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года.

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	999 412	1 004 397
от размещения средств в кредитных организациях:	110 124	233 148
- по межбанковским кредитам	0	8 918
- на корреспондентских счетах	67	11
- по прочим размещенным средствам	110 057	216 435
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	7 784
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	597 521	422 071
- юридическим лицам	564 930	400 601
- физическим лицам	32 591	21 470
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	291 767	349 178
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 256	19 596
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 511	
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		328 910
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		672
Процентные расходы, всего, в том числе:	421 299	420 727
по привлеченным средствам кредитных организаций	92 453	67 994
- по полученным кредитам	27 527	42 324
- по прочим привлеченным средствам	64 926	25 670
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 846	352 733
- юридических лиц	236 197	234 796
- физических лиц	92 649	117 937
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	578 113	583 670

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года.

	1 квартал 2019 года		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные	(992 615)	1 046 726	54 111

доходы, всего, в т.ч.:			
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(15)	90	75
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(904 337)	965 590	61 253
Начисленные проценты по финансовым активам	(88 263)	81 046	(7 217)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(73 997)	56 088	(17 909)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие активы	(606 204)	505 418	(100 786)
Всего за отчетный период	(1 672 816)	1 608 232	(64 584)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года.

	1 квартал 2018 года		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(612 466)	715 343	102 877
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(548)	75	(473)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(563 147)	669 805	106 658
Начисленные проценты по финансовым активам	(48 771)	45 463	(3 308)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(772 874)	911 262	138 388
Всего за отчетный период	(1 385 340)	1 626 605	241 265

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по отдельным операциям

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

	01.04.2019	01.04.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	376	6 435
Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 577	1 305
Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от переоценки приобретенных долеговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форвард)	0	(1 206)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 953	6 534

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям	284 341	51 273
Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям	(456 769)	(166 365)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(172 428)	(115 092)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.04.2019
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22 599)
Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22 599)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.04.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	50 190
Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	50 190

5.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.04.2019	01.04.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 68 628	-76 434
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	359 265	14 856
Итого	290 637	-61 578

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.04.2019 г. увеличили на сумму 7 247 тыс. руб. (облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.04.2018 г. уменьшили на сумму 2 262 тыс. руб. (облигации Министерства финансов РФ в виде облигаций внешнего облигационного займа, облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

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

Расходы по налогам за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы по налогу на прибыль	50 179	95 324
Расходы по уплате прочих сборов	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по земельному налогу	0	0
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по налогу на добавленную стоимость	4 340	6 167
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за период	54 519	101 491

Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Бухгалтерская прибыль по состоянию на 01.04.2019г. по данным отчета о финансовом результате составляет 311 035 тыс. руб., в том числе по ставке 15% 287 673 тыс. руб., по ставке 20% 23 362 руб. Сумма налога на прибыль с бухгалтерской прибыли составляет 47 823 тыс. руб.. Разница между суммой налога на прибыль по бухгалтерскому и налоговому учету составила 2 356 тыс. руб. Основными расходами бухгалтерского учета, которые не учитываются в налоговом учете являются расходы по созданию резервов, не уменьшающих налоговую базу по прибыли.

В течение 1 квартала 2019 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

Начиная с 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По состоянию на 01.04.2019 года Банк признает отложенное налоговое обязательство в размере 79 544 тыс. руб. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 20 515 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала).

По состоянию на 01.01.2019 года Банк признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 220 000 тыс. руб. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 20 515 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала).

По остальным составляющим, оказывающим влияние на изменение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, получены итоговые вычитаемые временные разницы, уменьшающие сумму будущих платежей налога на прибыль.

В 1 квартале 2019 года сумма расходов на выплату вознаграждений работникам банка и пособий составила 117 491 тыс. руб. Расходы на вознаграждение работникам сложились из расходов на выплату заработной платы в сумме 69 820 тыс. руб., на выплату отпускных в сумме 5 249 тыс. руб., на выплату премий и иных вознаграждений в сумме 41 897 тыс. руб., на выплату

пособий за счет работодателя в сумме 525 тыс. руб. В апреле 2019 года выплачены суммы вознаграждения работникам за 2018 год в сумме 88 030 тыс. руб.

Сумма вознаграждения работникам за 1 квартал 2018 года составила 104 016 тыс. руб., в апреле 2018 года выплачены суммы вознаграждения работникам за 2017 год в сумме 85 807 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный финансовый результат (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года составил 171 890 тыс. руб., за 1 квартал 2018 года совокупный финансовый результат (прибыль) составил 63 959 тыс. руб.

В отчетном периоде изменения балансовой стоимости были по следующим инструментам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи через прочий совокупный доход - отрицательная, в 1 квартале 2018 года - отрицательная;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки - положительная корректировка, в 1 квартале 2018 года - не было.
- нераспределенная прибыль (увеличение за счет прибыли отчетного года и нераспределенной прибыли переходного периода), в 1 квартале 2018 года (увеличение за счет прибыли отчетного года).

По остальным инструментам капитала изменений не было.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода (убытка):

	01.04.2019	01.04.2018
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-446 315	-320 161
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-446 315	
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-320 161
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	- 446 315	-320 161

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года дивиденды в пользу акционеров не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.04.19 г. составили 300 899 тыс. руб. (на 01.04.18 г. составили 299 796 тыс. руб.)

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные в категорию качества выше первой не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, т.к. относятся к активам, по которым существует риск потерь и на 01.04.19 г. составили 8 193 тыс. руб. (на 01.04.18 г. составляли 8 496 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях установления факта контроля и значительного влияния Банк руководствуется определениями, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (введены в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации 28.12.2015 года N 217н).

Банк принимает, что осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если имеется, как минимум, один из следующих факторов:

- Если Банку прямо или косвенно (через дочерние предприятия) принадлежит 20% или более прав голоса в отношении объекта инвестиций;
- Если Банк владеет варрантами на акции, опционами на покупку акций, долговыми или долевыми инструментами, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, или другими аналогичными инструментами, которые в случае исполнения или конвертации могут обеспечить Банку дополнительные права голоса и привести к владению 20 % и более прав в отношении объекта инвестиций.

Наличие у Банка значительного влияния может подтверждаться соответствующим профсуждением в зависимости от наличия/отсутствия следующих фактов (в том числе в совокупности):

- интересы Банка представлены в совете директоров или ином аналогичном органе управления объекта инвестиций, таким образом, что лицам, представляющим интересы банка, принадлежит 50% и более голосов в соответствующем органе управления;
- наличие существенных операций между Банком и объектом инвестиций, т.е. таких операций, в результате которых произошло разовое уменьшение чистой прибыли объекта инвестиций более чем на 10 процентов;
- отсутствие концентрации долей участия, принадлежащих другим инвесторам /группе инвесторов, если при этом Банку принадлежит значительное, по сравнению с иными инвесторами, число голосов в объекте инвестиций.

При установлении факта значительного влияния в отношении объекта инвестиций, капитал которого сформирован в иностранной валюте оценка величины прав голоса и иных фактов осуществляется в соответствующей иностранной валюте. Так же, учитывается право

осуществления значительного влияния, а не его фактическое исполнение, с учетом всех обстоятельств (как по отдельности, так и в совокупности), которые влияют на потенциальные права, за исключением намерений руководства и финансовой возможности реализовать или конвертировать эти потенциальные права.

Аналогичные походы используются для установления факта контроля и значительного влияния в отношении прочего участия.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними организациями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и поручительств, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, сроках осуществления и формах расчетов, что и операции с независимыми сторонами.

С 1 января 2019 года изменилась Учетная политика Банка, по причине перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с чем изменился подход к предоставлению информации по связанным лицам, в таблице на 01.04.2019 изменены портфели финансовых активов, введены строки «Корректировка резервов на возможные потери», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» выделены в отдельную строку.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.04.2019г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		78 138			4	238 852	316 994
1.1	в том числе просроченная ссудная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности		(16 409)			-	(2 389)	(18 798)
3	Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности		13 018			3	2 389	15 410
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5 334 470			-	-	5 334 470
5	Резервы на возможные потери под вложения в инвестиции в дочерние и зависимые организации		(1 068 077)			-	-	(1 068 077)
6	Прочие активы		1			835	-	836
7	Резервы на возможные потери по прочим активам		-			-	-	-
8	Безотзывные обязательства		24			10 342	-	10 366
9	Выданные гарантии и поручительства		-			-	-	-
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)			(55)	-	(60)
11	Корректировки резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		4			(8 012)	-	(8 008)

12	Средства кредитных организаций		1 617 791			-	-	1 617 791
13	Средства клиентов		753 328			1 925 724	208 625	2 887 677
14	Прочие обязательства		-			23	-	23
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		3 083			14	4 970	8 067
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 083			14	4 970	8 067
1.2	от вложений в ценные бумаги		-			-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		37 651			16 480	3 264	57 395
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		27 527			-	-	27 527
2.3	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 124			16 480	3 264	29 868
2.4	по выпущенным долговым обязательствам		-			-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		292			-	-	292
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		27 160			-	-	27 160
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-			-	-	-
6	Комиссионные доходы		102			48	46	196
7	Комиссионные расходы		-			-	-	-
8	Прочие операционные доходы		12			-	-	12
9	Операционные расходы		2 428			45	-	2 473

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2019г. раздел «Доходы и расходы» с данными за 1 квартал 2018 года.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:		88 269			-	237 140	325 409
1.1	просроченная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам		(18 537)			-	(2 371)	(20 908)
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:		5 034 470			-	-	5 034 470

3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-		-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		5 034 470		-	-	5 034 470
3.3	удерживаемые до погашения		-		-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		(1 005 077)		-	-	(1 005 077)
5	Средства кредитных организаций		1 635 228		-	-	1 635 228
6	Средства клиентов		811 302		1 949 958	540 884	3 302 144
7	Прочие активы		301 086		832	1 950	303 868
8	Резервы на возможные потери по прочим активам		(63 000)		-	(19)	(63 019)
9	Безотзывные обязательства		24		10 753	-	10 777
10	Выданные гарантии и поручительства		-		-	-	-
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)		(55)	-	(60)
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		3 887		208		4 095
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 887		208		4 095
1.2	от вложений в ценные бумаги						
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		46 840		20 203	2 552	69 595
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		42 325				42 325
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 515		20 203	2 552	27 270
2.3	по выпущенным долговым обязательствам						
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						
5	Комиссионные доходы		917		50	81	1 048
6	Комиссионные расходы						
7	Прочие операционные доходы		14				14
8	Операционные расходы		1 916		45		1 961

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2019 года составила 26 983 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 26 983 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2018 года составила 12 768 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 12 768 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

9. Информация об объединении бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года была одобрена руководством 14.05.2019 года.

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера



Д.А. Торбенко

О.А. Пахомова