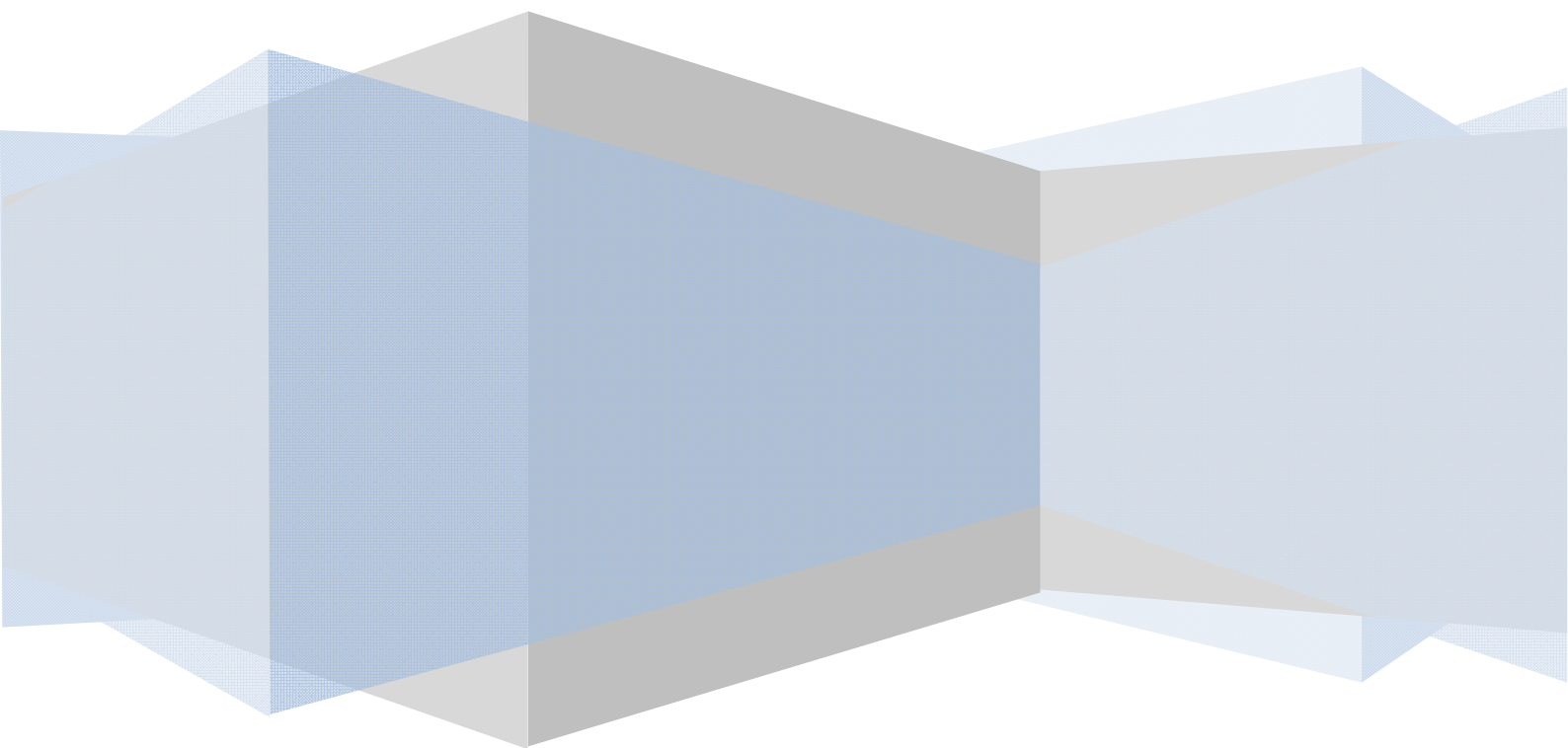




127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2, тел./факс: +7 (495) 788-72-48, office@kbagora.ru



***Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Коммерческого Банка «АГОРА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2019 года***



СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение.....	3
2 Общая информация	3
3 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	5
5 Сопоставимость данных с предыдущим отчетным периодом.....	13
6 Денежные средства и средства в Банке России	13
7 Денежные средства в кредитных организациях	14
8 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
9 Прочие активы	19
10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	21
11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости..	22
12 Отложенное налоговое обязательство	23
13 Прочие обязательства	23
14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24
15 Средства акционеров (участников)	24
16 Внебалансовые обязательства	24
17 Процентные доходы и расходы	25
18 Комиссионные доходы и расходы	25
19 Операционные расходы	26
20 Возмещение (расход) по налогам	27
21 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	28
22 Управление финансовыми рисками	28
23 Валютный риск	29
24 Риск ликвидности	32
25 Кредитный риск	34
26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	49
27 Управление капиталом	52

1 Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк), составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода – 31 марта.

2 Общая информация

Наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование кредитной организации:

БАНК «АГОРА» ООО

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Пришвина, д.8, корп.2, Москва, Российская Федерация. Тел. / факс (495) 788-72-48, E-mail: office@kbagora.ru, web-сайт: www.kbagora.ru

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) создан по решению собрания учредителей от 10 февраля 1994г. (Протокол №1) и зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 марта 1995 года, регистрационный номер 3231, основной государственный регистрационный номер 1027700156164 (26.08.2002г.).

В соответствии с Решением единственного участника от 23 декабря 2016 года № 136 Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) изменил наименование на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью). 28 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись об изменении наименования Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 3231, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии:

- Базовая Лицензия № 3231 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от "13" июля 2018 года
- Банк обладает лицензией ФСБ на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования: ЛСЗ 0014945 Рег. № 16178 Н от «04» сентября 2017г.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Российская национальная ассоциация S.W.I.F.T (РОССВИФТ);
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
- Банк с ноября 2006 года является участником международной платежной системы «MasterCard International» в статусе «Affiliate member» (аффилированного члена). А также является участником Платежных Систем CONTACT, Золотая корона, Юнистирим, Вестерн Юнион.

Участие Банка в системе страхования вкладов:

БАНК «АГОРА» ООО с 2005 года является участником Системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 671 (свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников № 671 от 17 февраля 2005 года).

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений:

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Якутский филиал Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Якутск ул. Орджоникидзе, д. 46/1
Дополнительный офис «Кутузовский» Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Москва Кутузовский проспект д. 26 корп. 1

Зарубежных филиалов и представительств нет.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы:

Банк не входит в состав консолидированных банковских групп и не является головной организацией консолидированной банковской группы.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

Банк не имеет показателей рейтинговых оценок, присваиваемых международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления Банка – Глущенко Андрей Юрьевич, назначенный на должность на заседании общего собрания участников Банка (Протокол о бессрочном продлении полномочий от 20 февраля 2019г. № 152).

Сведения о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте Банка www.kbagora.ru.

Валюта представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

За 31 марта 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	64.7347	72.7230	84.2522

За 31 декабря 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	69.4706	79.4605	88.2832

Списочная численность персонала Банка на 01 апреля 2019 года составила 62 человека (на 01 января 2019 – 62 человек).

Прочая существенная информация

Исполнительным органом Банка было принято добровольное решение не увеличивать размер обязательств Банка перед физическими лицами (за исключением денежных средств участников Банка на депозитных и текущих счетах с долей участия более 1%) сверх суммы 321 млн. руб. и 25 % в валюте баланса-нетто Банка. Указанное обстоятельство, по мнению руководства кредитной

организации, не оказывает существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности.

3 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 01 апреля 2019 года	На 01 января 2019 года
Активы	998 854	1 509 584
Капитал	358 754	375 190

	За 3 месяца 2019 года	За 3 месяца 2018 года
Прибыль до налогообложения	(18 755)	8 589
Прибыль после налогообложения	(18 755)	7 861

Активы Банка за три месяца 2019 года снизились на 510 730 тыс. руб. в основном за счет снижения привлеченных средств клиентов.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 1 апреля 2019 года уменьшились на 16 436 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года. Основным фактором снижения является убыток, образовавшийся за счет создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Объем чистой ссудной задолженности сократился на 447 410 тыс. руб. и на 1.04.2019 г. составил 699 662 тыс. руб. (на 1.01.2019 г. – 1 147 102 тыс. руб.). Снижение вызвано сокращением объема ссуд, предоставленных кредитным организациям и депозитов Банку России.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2019 году существенно не изменилась по сравнению с предыдущими отчетными периодами и выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями банка;
- операции с банковскими картами.

Наиболее приоритетными в перечне оказываемых Банком услуг попрежнему являются кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке и расчетно-кассовое обслуживание.

4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой (бухгалтерской) финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим Российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. Система ведения бухгалтерского учета и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости. Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2019 года:

- *Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «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»*
- *Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «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»*
- *Положение Банка России от 02.10.2017 от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»*
- *Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»*
- *Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».*

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».

Указанные нормативные акты вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П при применении Правил ведения бухгалтерского учета кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах Банка России (например, счета ностро, торговая дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной

информации операции, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Операции, связанные с переходом на новые правила бухгалтерского учета отражены Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года. В результате совершенного перехода финансовый результат текущего года увеличился на 2 532 тыс.руб.

Классификация – финансовые активы

Положение Банка России № 605-П предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, характеристик связанных с ними денежных потоков.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является, как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

У Банка все активы классифицированы по амортизированной стоимости.

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

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

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, или в сумме оценочного резерва в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». У Банка обязательства классифицированы по амортизированной стоимости.

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

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

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

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

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

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;

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

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

При первоначальном признании проверяется актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения ((определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9)).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные 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.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует матрицу оценочных резервов. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенную с учётом их вероятности.

Оценка кредитных убытков по финансовому инструменту (активу) производится следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью финансового инструмента (актива) и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков по нему;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённую стоимость разницы между:
 - денежными потоками, причитающимися Банку по договору в случае, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств использует право по получению денежных средств;
 - и денежными потоками, которые Банк ожидает получить фактически, если право на получение денежных средств будет использовано держателем обязательства.

Методы расчёта амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива. Данный порядок применяется к финансовым активам 1 и 2 стадии обесценения, а также к финансовым обязательствам.

По финансовым активам 3 стадии обесценения, на счетах по учёту корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными от амортизированной стоимости, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

По финансовым активам, которые были признаны кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, на счетах по учёту корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными по процентной ставке с учётом обесценения, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС)

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке по финансовым активам и по финансовым обязательствам в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке при расчёте ожидаемых кредитных убытков.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка (ЭПС) применяется к амортизированной стоимости (т. е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

Уровни существенности, установленные в учетной политике Банка

Если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательство) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Уровень существенности между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанный с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью рассчитанной с использованием линейного метода устанавливается в размере 5% от базовой величины. За базовую величину принимается амортизированная стоимость, рассчитанная линейным методом.

То есть, по кредитам (депозитам), предоставленным (привлеченным) на срок свыше года, необходимо осуществить следующие действия:

- Рассчитать амортизированную стоимость линейным методом;
- Рассчитать амортизированную стоимость методом ЭПС;
- Рассчитать разницу между двумя величинами;
- Определить процентное соотношение разницы с амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом, и сопоставить с установленным уровнем существенности.

Если уровень существенности не превышен, то можно использовать линейный метод. Если уровень существенности превышен, то используется метод ЭПС.

В качестве критерия существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки понимается диапазон значений ЭПС в размере 20% отклонения от рыночной ставки.

Если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству, то данное изменение условий финансового обязательства является существенным и осуществляется пересчет ЭПС.

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Доходы по банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают суммы 30 000 руб.

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

Критерием существенности сумм условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 0,1 % от собственных средств (капитала), рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца.

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с

Приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в "Отчете о финансовых результатах» (далее - ОФР).

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446-П, № 579-П, № 604-П, № 605-П, № 606-П.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности. Исключение составляют проценты полученные (уплаченные) по межбанковским кредитам (депозитам). По ним в балансе бухгалтерскими записями отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно, без предварительного начисления.

При начислении доходов, расходов по длящимся договорам Банк руководствуется п.3.1, 3.2. Положения № 446-П, а также п.п. 31,35-37 МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями»:

- доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые, как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

- доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Начисление причитающихся сумм комиссионного дохода, расхода, исходя из фактического объема оказанных (полученных) Банком услуг, в последний рабочий день месяца отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами 47423 «Требования по прочим операциям», 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок возмещения затрат и издержек должен определяться на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов. Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- от контрагента Банку, как комиссионеру или агенту, в связи с осуществлением им комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

4 Сопоставимость данных с предыдущим отчетным периодом

В связи с изменением алгоритма расчета бухгалтерского баланса осуществлен пересчет графы «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 по следующим строкам:

- строка 5а "Чистая ссудная задолженность" добавлены начисленные проценты за минусом сформированных резервов;
- строка 13 "Прочие активы" исключены начисленные проценты за минусом сформированных резервов;
- строка 16 "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" добавлены начисленные проценты по депозитам;
- строка 21 "Прочие обязательства" исключены начисленные проценты по депозитам.

Согласно рекомендациям Банка России осуществлена реклассификация из строки 13 "Чистая ссудная задолженность" в строку 2 "Средства в кредитных организациях" формы 0409806 денежных средств, находящихся в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, заключенным на ММВБ и учитываемым на балансовом счете 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

на 1 января 2019 года			
		Данные до реклассификации	Данные после реклассификации
2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	116 567	117 173
5а	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	1 145 919	1 146 496
13	<i>Прочие активы</i>	11 773	10 590
16	<i>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 168 976	1 169 231
16.2	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	1 168 976	1 169 231

6 Денежные средства и средства в Банке России

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Наличные средства в кассе	92 056	64 408
Наличные средства в банкоматах	13 973	12 267
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	89 302	142 065
Итого	195 331	218 740

Из состава денежных средств исключены обязательные резервы в размере 2 503 тыс. руб. (на 1 января 2019 - 3 020 тыс.руб.). 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.

7 Денежные средства в кредитных организациях

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации всего,	80 927	117 173
в том числе:		
с кредитным рейтингом AAA	10 654	10 909
с кредитным рейтингом AA	63 733	85 862
с кредитным рейтингом AA-	120	152
с кредитным рейтингом BBB+	4 354	17 874
с кредитным рейтингом BBB	776	395
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(0)
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	80 874	117 173

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. Остатки средств в банках Российской Федерации, представляют собой остатки преимущественно в крупнейших и широко известных российских банках. У Банка на отчетную дату отсутствуют ограничения на использование средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе с отозванной лицензией. (на 01 января 2019 года так же отсутствуют).

Кредитные рейтинги основаны на данных российского рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА).

8 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости включены ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки (сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2019 года), проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущем.

на 1 апреля 2019 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	155 105	0	155 105
Межбанковские кредиты	100 041	0	100 041
Коммерческое кредитование юридических лиц	252 869	12 186	265 055
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	208 517	33 514	242 031
Итого валовая балансовая стоимость	716 532	45 700	762 232
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37 008)	(25 635)	(62 643)
Итого чистая ссудная задолженность	679 524	20 065	699 589

на 1 января 2019 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	544 420	0	544 420
Межбанковские кредиты	280 162	0	280 162
Коммерческое кредитование юридических лиц	97 355	11 984	109 339
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	222 221	39 516	261 737
Итого валовая балансовая стоимость	1 144 158	51 500	1 195 658
За вычетом резерва на возможные потери	(30 033)	(19 129)	(49 162)
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 114 125	32 371	1 146 496

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено в основном кредитами юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, овердрафтными картами, а также кредитными линиями, которые являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

Анализ текущих и просроченных кредитов. В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае вся сумма причитающихся платежей в соответствии с кредитным договором общий размер задолженности заемщика по данному кредиту считается просроченным.

В таблице ниже представлен анализ кредитов по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв ожидаемые под кредитные убытки	Итого Амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	255 219	(30)	255 189	-0.01%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%

Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
Итого по кредитным организациям	255 219	(30)	255 189	-0.01%
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	252 869	(12 553)	240 316	4.96%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	12 186	(5 669)	6 517	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
Итого по кредитам юридическим лицам	265 055	(18 222)	246 833	6.87%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	208 517	(24 425)	184 092	11.71%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	7 510	(767)	6 743	10.21%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 80 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	26 004	(19 199)	6 805	73.83%
Итого по кредитам физическим лицам	242 031	(44 391)	197 640	18.34%

В таблице ниже представлен анализ кредитов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Итого амортизированная стоимость	Отношение резерва к валовой стоимости
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	280 162	0	280 162	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 3 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
Итого по кредитным организациям	280 162	0	280 162	0.00%
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	97 355	(3 548)	93 807	3.64%

Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11 984	0	11 984	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
Итого по кредитам юридическим лицам	109 339	(3 548)	105 791	3.24%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	222 221	(26 485)	195 736	11.92%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13 677	(1 695)	11 982	12.39%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	25 839	(17 434)	8 405	67.47%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	0	0	0	0.00%
Итого по кредитам физическим лицам	261 737	(45 614)	216 123	17.43%

Ниже представлена информация об объеме и изменении созданного резерва на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Требования по процентным доходам	Итого
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	0	4 042	13 188	844	18 074
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва в течение года	0	(494)	34 553	(687)	33 372
Восстановление ранее списанной задолженности	0	0	0	0	0
Задолженность списанная в течение года	0	0	0	0	0
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	2 284	0	2 284
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	0	3 548	45 457	157	49 162
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва в течение года	30	14 565	(2 283)	1 047	13 359
Восстановление ранее списанной задолженности	0	0	0	0	0
Задолженность списанная в течение года	0	0	0	0	0
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	(122)	0	(122)

Резерв под ожидаемые
кредитные убытки на 31 марта
2019 года

30 18 113 43 296 1 204 62 643

Концентрация кредитов (без учета кредитов кредитным организациям) по отраслям экономики.

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	сумма	%	Сумма	%
Физические лица	239 056	47.5%	260 981	70.5%
Обрабатывающие производства	29 878	5.9%	31 873	8.6%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000	3.0%	0	0.0%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52 100	10.3%	12 000	3.2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	104 800	20.8%	44 960	12.1%
Строительство	17 504	3.5%	17 504	4.7%
Транспорт и связь	45 321	9.0%	3 000	0.8%
Прочие виды деятельности	0	0.0%	0	0.00%
Итого валовая стоимость кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	503 659	100.0%	370 318	100.0%

**Ссудная задолженность (без учета требований по процентам) по срокам востребования представлена ниже:
на 1 апреля 2019 года**

Срок востребования	Депозиты Банку России	Межбанковские кредиты	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
на 1 день	55 000	100 000	17 504	5 367
от 2 до 5 дней	100 000	0	19 878	0
от 6 до 10 дней	0	0	0	0
от 11 до 20 дней	0	0	0	0
от 21 до 30 дней	0	0	22 826	25 329
от 31 до 90 дней	0	0	19 005	39 875
от 91 до 180 дней	0	0	67 596	25 334
от 181 дня до 270 дней	0	0	64 810	46 217
от 271 дня до 1 года	0	0	31 000	22 194
свыше 1 года	0	0	10 000	47 779

на 1 января 2019 года

Срок востребования	Депозиты Банку России	Межбанковские кредиты	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
на 1 день	0	0	0	0
от 2 до 5 дней	0	0	0	0

от 6 до 10 дней	544 000	280 000	3 000	0
от 11 до 20 дней	0	0	0	0
от 21 до 30 дней	0	0	26 873	12 098
от 31 до 90 дней	0	0	17 504	24 082
от 91 до 180 дней	0	0	1 480	65 842
от 181 дня до 270 дней	0	0	27 496	21 266
от 271 дня до 1 года	0	0	0	71 937
свыше 1 года	0	0	21 000	45 707

Ссудная задолженность, за исключением депозитов Банку России, по регионам Российской Федерации представлена в следующей таблице. Местонахождение заемщиков определяется по их фактическому местонахождению.

31 марта 2019 года			
	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
Самарская область	0	0	22 527
Город Санкт-Петербург	0	11 984	0
Город Москва	100 073	175 298	102 517
Московская область	0	0	36 514
Удмуртская Республика	0	0	500
Республика Саха (Якутия)	0	77 321	76 998
Итого	100 073	264 603	239 056

31 декабря 2018 года			
	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
Самарская область	0	0	22 527
Город Санкт-Петербург	0	11 984	0
Город Москва	544 606	34 873	132 573
Московская область	0	0	39 215
Удмуртская Республика	0	0	500
Республика Саха (Якутия)	0	62 480	66 166
Итого	544 606	109 337	260 981

9 Прочие активы

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты по банковским картам	5 245	9 237
Расчеты по брокерским операциям	49	49
Средства в расчетах	0	0
Начисленные комиссии	0	0
Начисленные проценты	0	1 340
Дебиторская задолженность	12 453	12 453

Прочие	0	0
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	17747	23079
Резерв на возможные потери	(12 453)	(12 610)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва	5 294	10 469
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за товары, работы, услуги	2 457	1 647
Расходы будущих периодов	0	43
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	81	22
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	2 538	1 712
Резерв на возможные потери	(421)	(408)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва	2 117	1 304
Итого прочих активов	7 411	11 773

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Прочие финансовые активы:						
Незавершенные расчеты	4 583	265	397	7 552	772	913
Расчеты по брокерским операциям	49	0	0	49	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Начисленные комиссии	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	12 453	0	0	12 453	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	17 085	265	397	20 054	772	913
Резерв на возможные потери	(12 453)	0	0	(12 453)	0	0
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва	4 632	265	397	7 601	772	913
Прочие нефинансовые активы:						
Предоплата за товары, работы, услуги	2 457	0	0	1 690	0	0
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	81	0	0	22	0	0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	2 538	0	0	1 712	0	0
Резерв на возможные потери	(421)	0	0	(408)	0	0
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва	2 117	0	0	1 304	0	0
Итого прочих активов	6 749	265	397	8 905	772	913

Ниже представлена информация об объеме прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения:

срок востребования	31 марта 2019	31 декабря 2018
до востребования	5 294	9 286
до 30 дней	2 538	1 712
до 90 дней	0	0
до 180 дней	0	0

до 1 года	0	0
свыше 1 года	0	0
Просроченная	12 453	12 453
Итого	20 285	23 451

Движение резерва на возможные потери под прочие активы представлено ниже:

	Незавершенные расчеты по банковским картам	Расчеты по брокерским операциям	Начисленные комиссии	Дебиторская задолженность	Предоплата за товары, работы, услуги	Итого
Резерв на возможные потери под прочие активы на 31 декабря 2017 года	0	26	0	10 620	399	11 045
Чистый расход (доход) от создания резерва в течение периода	0	(26)	0	1 833	9	1 816
Активы, списанные в течение периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери под прочие активы на 31 декабря 2018 года	0	0	0	12 453	408	12 861
Чистый расход (доход) от создания резерва в течение периода	0	0	0	0	13	13
Активы, списанные в течение периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери под прочие активы на 31 марта 2019 года	0	0	0	12 453	421	12 874

10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Основную часть ресурсной базы составляют остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, депозиты (вклады) юридических и физических лиц. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	86 100	66 395
- Срочные вклады	135 986	176 763
Итого средств физических лиц	222 086	243 158
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	159 027	18 440
- Срочные депозиты	18 000	207 239
Итого средств государственных и общественных организаций	177 027	225 679
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	213 702	641 878
- Срочные депозиты	12 092	8 516
Итого средств прочих корпоративных клиентов	225 794	650 394

Итого средств корпоративных клиентов	402 821	876 073
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	624 907	1 119 231
Субординированный займ	50 000	50 000
Итого субординированных займов	50 000	50 000

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.

Параметры субординированного займа, привлеченного от связанной с банком компании ООО "Евроинвест" приведены ниже:

Дата привлечения	Дата погашения	Валюта	Ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость	
				На 1 января 2019 года	на 01 января 2018 года
08.11.2012	07.11.2063	RUR	5.5	50 000	50 000
Итого				50 000	50 000

Распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	222 086	35.54%	243 158	21.73%
Государственные организации	169 195	27.08%	221 182	19.75%
Предприятия торговли	58 686	9.39%	90 098	8.05%
IT технологии	5 223	0.84%	98 509	8.80%
Строительство	31 851	5.10%	38 442	3.44%
Производство	26 407	4.23%	125 236	11.19%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0.00%	0	0.00%
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	405	0.06%	744	0.07%
Телекоммуникации	356	0.06%	265	0.02%
Операции с недвижимым имуществом	2 223	0.36%	1 996	0.18%
ИП	25 675	4.11%	208 475	18.63%
Транспорт	19 203	3.07%	25 593	2.29%
Финансы и инвестиции	4 440	0.71%	4 036	0.36%
Страхование	0	0.00%	0	0.00%
Прочие	59 157	9.47%	61 497	5.49%
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	624 907	100%	1 119 231	100%

По состоянию на 31 марта 2019 года в составе депозитов клиентов государственных предприятий отражены депозиты в размере 18,0 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 18,0 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по выданным кредитам.

11 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Векселя, из них:	-	4 557
По предъявлению	-	4 557
Дисконтные векселя	-	-
Процентные векселя	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	4 557
	-	

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 1 января 2019 года

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	По предъявлению	0,00%	X

12 Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01 января 2019г. отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах признаны в сумме рассчитанных отложенных налоговых обязательств в связи с этим отражения на счетах бухгалтерского учета не происходило. На 1 апреля расчет отложенных активов и обязательств не проводился.

13 Прочие обязательства

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	0	0
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4502	3884
Кредиторская задолженность	469	330
Прочее	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	4971	4214
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	0	0
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	88	127
Прочее	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	88	127
Итого прочих обязательств	5059	4341

Ниже представлена информация об объеме прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

срок востребования	31 марта 2019	31 декабря 2018
до востребования	3 771	3 120
до 30 дней	171	232
до 90 дней	1 053	989
до 180 дней	19	0

до 1 года	45	0
свыше 1 года	0	0
Просроченная	0	
Итого	5 059	4 341

Все обязательства Банка представлены в российских рублях, за исключение обязательств перед нерезидентами РФ в размере 12 тысяч рублей или 166 евро (на 01.01.2019 - 13 тыс.руб. или 166 евро).

14 Объем и движение резервов под условные обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства представлено ниже

	Гарантии выданные	Обязательства по пред. кредитов и неиспольз. кредит. линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	0	644	0	0	644
Чистый расход от создания резерва в течение периода	0	(551)	0	0	(551)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	0	93	0	0	93
Чистый расход от создания резерва в течение периода	0	6 195	0	0	6 195
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0	(7)	0	0	(7)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 года	0	6281	0	0	6 281

15 Средства акционеров (участников)

	Доля в уставном капитале (%) на		Номинальная стоимость долей в уставном капитале (тыс. руб.) на	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019
Отрашевский Юрий Васильевич	89	89	140 212	140 212
Здраевский Дмитрий Александрович	6	6	9 453	9 453
Аверьянов Юрий Тимофеевич	5	5	7 877	7 877
ИТОГО	100	100	157 542	157 542

В отчетном периоде в уставном капитале Банка изменений не произошло.

16 Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Внебалансовые обязательства		
Обязательства по поставке денежных средств на следующий операционный день по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	0	656
Неиспользованные лимиты по открытым клиентам кредитным линиям	95 823	236 740
Выданные банковские гарантии	0	0
Итого внебалансовых обязательств до вычета резерва	95823	237396
Резерв под ожидаемые кредитные убытки /на возможные потери	(6 281)	(93)
Итого внебалансовых обязательств за вычетом резерва	89 542	237 303

Условных обязательств некредитного характера и условных активов на 01.04.2019 года и 01.01.2019 года не было.

17 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы		
- Кредиты клиентам	17 788	23 834
- Кредиты банкам	9 490	5 351
- Корреспондентские счета в банках	6	0
Итого процентных доходов	27 284	29 185
Процентные расходы		
- Срочные депозиты физических лиц	2 227	2 776
- Срочные депозиты юридических лиц	789	589
- Выпущенные долговые ценные бумаги	0	577
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 241	2 294
- Субординированные займы	678	678
- Срочные депозиты банков	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	373	356
- Прочие заемные средства	0	0
- Корреспондентские счета банков	0	0
Итого процентных расходов	6 308	7 270
Чистые процентные доходы	20 976	21 915

18 Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Ведение счетов	95	14
Расчетно-кассовые операции	3 989	2935
От операций с валютными ценностями	0	0
Переводы денежных средств по поручениям клиентов	1 040	719
Переводы денежных средств без открытия банковских счетов	149	197
Банковские гарантии	0	0
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	10	11
За изготовление и заверение банковских документов	53	51
Итого комиссионные доходы	5 336	3927
Комиссионные расходы		
От операций с валютными ценностями	61	70
Открытие и ведение банковских счетов	58	121
Расчетное и кассовое обслуживание	836	648
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	488	308
Прочие	0	1
Итого комиссионные расходы	1 443	1148
Чистые комиссионные доходы	3 893	2779

19 Операционные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала, в том числе:	13 336	13 187
- краткосрочные вознаграждения: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	10 203	9 883
- другие краткосрочные вознаграждения	0	37
- страховые взносы с краткосрочных выплат	3 058	3 039
- выходные пособия	0	175
- подготовка и переподготовка кадров	46	9
- оплата больничных листов	18	14
- прочие	11	30
Амортизация основных средств	300	321
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	617	611
Административные расходы	3 142	2 988

Расходы по операционной аренде	4 610	9 296
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 182	1 451
Амортизация нематериальных активов	262	251
Расходы на консалтинг и аудит	60	0
Реклама и маркетинг	25	22
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	449	1 482
Прочее	472	284
Итого операционные расходы	24 455	29 893

20 Возмещение (расход) по налогам

Информация по другим налогам:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Налог на имущество	0	0
Налог на добавленную стоимость	663	533
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	4	1
Итого расход по другим налогам и сборам	667	534

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность. 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. Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	(18 755)	8 589
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	(728)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
Итого,	0	0
в том числе:		
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	(728)

Ставка налога на прибыль на 31 марта 2019 года составляет 20% (31 марта 2018 года: 20%).

21 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2019 в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки (на 01.04.2018 года - 2 тыс.руб.).

На 01.04.2019г. отток денежных средств составил 59 655 тыс.рублей (на 01.04.2018г. приток денежных средств составил 62 539 тыс.руб.). Основными статьями использования денежных средств стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств были привлеченные средства клиентов и полученные проценты.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.04.2019 г. составили 2 503 тыс. руб. (на 01.04.2018 г. составили 6 819 тыс. руб.).

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом его деятельности. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У. ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятия которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Советом директоров Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков видам значимых рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск. К остальным рискам относятся риск ликвидности, риск процентной ставки, правовой риск, стратегический риск.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждает политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление Банка реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Советом директоров Банка, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Совет директоров Банка о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Кредитный комитет осуществляет контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка, утверждает условия, формы, объемы кредитования, принимает решения по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию.

Финансовый комитет осуществляет контроль и эффективное управление ликвидностью Банка, контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными и другими финансовыми рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России

23 Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Активы	Рубли	Доллары	Евро	Фунт	Итого
		США		стерлингов	
Денежные средства и их эквиваленты	66 902	15 902	22 720	505	106 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91 805	0	0	0	91 805

Средства в кредитных организациях	11 905	39 428	28 562	906	80 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	689 911	9 678	73	0	699 662
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	5 327	0	0	0	5 327
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 819	0	0	0	7 819
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	6 749	265	397		7 411
Итого финансовых активов	880 418	65 273	51 752	1 411	998 854
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	586 259	36 811	51 837	0	674907
Вклады физических лиц	222 820	17 274	7 578	0	247672
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 046	0	13	0	5059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 281	0	0	0	6281
Итого финансовых обязательства	597 586	36 811	51 850	0	686 247
Чистые финансовые активы/(обязательства)	282 832	28 462	(98)	1 411	312 607
Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам	0	0	0	0	0
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	90 612	5 211	0	0	95 823

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 января 2019 года.

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	42 403	18 746	15 241	285	76 675
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 085	0	0	0	145 085
Средства в кредитных организациях	11 809	51 905	52 267	586	116 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 121 631	23 891	397	0	1 145 919
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	5 327	0	0	0	5 327
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 238	0	0	0	8 238
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	9 483	980	1 310		11 773
Итого финансовых активов	1 343 976	95 522	69 215	871	1 509 584
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 039 138	60 728	69 110	0	1168976
Вклады физических лиц	217 870	30 784	25 041	0	273695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	4 557	0	0	4557
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 583	0	13	0	4596
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93	0	0	0	93
Итого финансовых обязательства	1 043 814	65 285	69 123	0	1 178 222
Чистые финансовые активы/(обязательства)	300 162	30 237	92	871	331 362
Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам	656	(417)	(238)	0	1
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	133 601	9 103	0	0	142 704

Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов. Управление активно-пассивных операций осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, накладываемых Банком России.

24 Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», текущим счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов и другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах и методиках Банка России. Данные принципы включают в себя следующее:

- в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества;
- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», кроме остатков на счетах средств обязательных резервов в Банке России;
- из суммы обязательств перед клиентами исключены привлеченные денежные средства субординированных займов;
- кредиты клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (просроченные платежи в позицию не включаются);
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 апреля 2019 года представлен ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	335 307	0	0	0	3 020	0	338 327
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	304 433	30 869	53 542	126 241	23 467	11 786	538 552
юридических лиц (кроме КО)	42 703	17 685	40 100	79 810	10 000	0	190 298
физических лиц	6 657	13 184	13 442	46 431	13 467	11 786	104 967

депозиты Банку России	155 000	0	0	0	0	0	155 000
кредитных организаций	100 073	0	0	0	0	0	100 073
II категории качества	39 030	12 714	4 107	38 021	23 108	11 786	116 980
юридических лиц (кроме КО)	32 703	0	0	15 000	10 000	0	57 703
физических лиц	6 327	12 714	4 107	23 021	13 108	11 786	71 063
Прочие активы, всего, в том числе:	5 289	0	0	0	0	0	5 289
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Итого ликвидных активов (1-2 категории качества)	645 029	30 869	53 542	126 241	26 487	11 786	882 168
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	219 034	60 470	35 722	40 760	0	0	355 986
вклады физических лиц	115 135	48 470	25 722	32 760	0	0	222 087
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 942	1 053	19	45	0	0	5 059
Итого обязательств	222 976	61 523	35 741	40 805	0	0	361 045
Чистый разрыв ликвидности	422 053	(30 654)	17 801	85 436	26 487	11 786	521 123
Совокупный разрыв ликвидности	422 053	391 399	409 200	494 636	521 123	532 909	-

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 01 января 2019 года представлен ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	335 307	0	0	0	3 020	0	338 327
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	858 869	14 214	34 269	67 085	14 787	13 393	989 224
юридических лиц (кроме КО)	29 873	0	0	0	5 000	0	34 873
физических лиц	4 390	14 214	34 269	67 085	9 787	13 393	143 138
депозиты Банку России	544 000	0	0	0	0	0	544 000
кредитных организаций	280 606	0	0	0	0	0	280 606
II категории качества	24 581	13 374	32 709	37 670	14 428	13 393	122 762
юридических лиц (кроме КО)	18 755	0	0	0	5 000	0	23 755
физических лиц	5 826	13 374	32 709	37 670	9 428	13 393	112 400
Прочие активы, всего, в том числе:	9 287	0	0	0	0	0	9 287
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
Итого ликвидных активов (1-2 категории качества)	1 203 463	14 214	34 269	67 085	17 807	13 393	1 336 838
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	960 660	29 262	76 228	52 825	0	0	1 118 975
вклады физических лиц	111 343	20 762	76 228	34 825	0	0	243 158
Выпущенные долговые обязательства	4 557	0	0	0	0	0	4 557
Прочие обязательства	3 352	980	0	0	0	0	4 332
Итого обязательств	968 569	30 242	76 228	52 825	0	0	1 127 864

Чистый разрыв ликвидности	234 894	(16 028)	(41 959)	14 260	17 807	13 393	208 974
Совокупный разрыв ликвидности	234 894	218 866	176 907	191 167	208 974	222 367	-

В целях минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: на ежедневной основе проводится регулирование и контроль состояния ликвидности; Банк осуществляет операции в пределах лимитов, установленных на активные операции; Банк ежедневно проводит анализ состояния финансового и денежного рынков; в Банке установлен уровень толерантности к риску потери ликвидности, соблюдение установленного уровня толерантности контролируется ежемесячно.

Банком сформирована «подушка безопасности» – минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, высокую важность имеет оперативность предоставления информации. Контроль и управление ликвидностью осуществляется в рамках действующей системы полномочий. Управление ликвидностью осуществляется в рамках установленной системы лимитов. Лимиты контролируются на ежедневной основе. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по приоритетности поддержания ликвидности либо обеспечения доходности по операциям Банка, возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем. Все крупные сделки проходят предварительный анализ на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам. Управление и контроль ликвидности осуществляется методом планирования потребности в ликвидных средствах и прогнозирования состояния ликвидности, денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, а также нормативов ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование состояния ликвидности.

25 Кредитный риск.

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами.

Система управления кредитным риском Банка организована в соответствии с общими принципами интегрированного управления рисками (описаны в «Стратегия управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)»), в том числе:

- осведомленность о риске – принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа видов кредитных рисков, им сопутствующих;
- разделение функций – минимизация конфликта интересов, который потенциально может возникнуть при принятии кредитных рисков;
- совершенствование систем оценки и управления кредитными рисками;
- мониторинг и контроль кредитных рисков;
- вовлеченность высшего руководства – регулярное рассмотрение информации об уровне принятых кредитных рисков и фактах нарушений установленных процедур управления кредитными рисками, лимитов и ограничений;

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;

- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитного риска Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка;

Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на:

- реализацию системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитного риска;
- повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

В течение 2019 и 2018 г.г. Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Значения величин нормативов Н.6 и Н.25 на отчетные даты представлены ниже:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	13.9	8.6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц) Н.25	14.7	2.1

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 апреля 2019 и 1 января 2019 гг. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

31 марта 2019 года

31 декабря 2018 года

Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	889058	852916	405130	1366350	1336200	330863
активы с коэффициентом риска 0 процентов	365551	364218	0	776814	775481	0
активы с коэффициентом риска 20 процентов	104460	104460	20892	287320	287320	57464
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
активы с коэффициентом риска 100 процентов	419047	384238	384238	302216	273399	273399
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	10654	10654	131	10909	10909	182
требования участников клиринга	10654	10654	131	10909	10909	182
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	169413	128149	192223	190784	158911	236758
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	8409	8046	10460
с коэффициентом риска 150 процентов	169413	128149	192223	182375	150865	226298
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	43957	38543	31586	56322	51212	54456
с коэффициентом риска 110 процентов	5265	5216	522	10288	8237	3295
с коэффициентом риска 120 процентов	2306	2000	400	250	125	88
с коэффициентом риска 140 процентов	21988	17074	6830	25949	23682	47363
с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов	4719	4672	4672	0	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов	9678	9581	19162	0	0	0
с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	95823	95699	0	236740	236647	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0

по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	95823	95699	0	236740	236647	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0
Итого активы под риском	x	x	629 070	x	x	622 259

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по категориям качества (без учета Депозитов, размещенных в Банке России) в соответствии с Положением Банка России № 590-П:

по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	100 000	0	0	0	0	100 000
Коммерческое кредитование юридических лиц	132 596	57 703	17 320	27 496	29 488	264 603
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	33 794	71 683	56 312	28 400	48 867	239 056
Итого ссудная и приравненная к ней зadolженность до вычета резерва на возможные потери	266 390	129 386	73 632	55 896	78 355	603 659
Резерв на возможные потери	0	(1 203)	(15 997)	(14 127)	(32 656)	(63 983)
Итого ссудная и приравненная к ней зadolженность за вычетом резерва на возможные потери	266 390	128 183	57 635	41 769	45 699	539 676

по состоянию на 1 января 2019 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	280 606	0	0	0	0	280 606
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 118	23 755	17 480	45 000	11 984	109 337
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32 174	112 401	56 880	42 242	17 284	260 981
Итого ссудная и приравненная к ней зadolженность до вычета резерва на возможные потери	323 898	136 156	74 360	87 242	29 268	650 924

Резерв на возможные потери	0	(1 234)	(16 471)	(14 016)	(17 284)	(49 005)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	323 898	134 922	57 889	73 226	11 984	601 919

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) и по географическим зонам представлена в нижеследующей таблице

Наименование показателя	Объем требований по состоянию на 01.04.2019	% от общего объема активов по Банку	Объем требований по состоянию на 01.01.2019	% от общего объема активов по Банку
Денежное посредничество прочее	290 712	29.10	418 905	27.75
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	85 000	8.51	85 000	5.63
Торговля оптовая станками	50 000	5.01	50 000	3.31
Деятельность рекламных агентств	50 000	5.01	50 000	3.31
Предоставление посреднических услуг по аренде недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе	27 496	2.75	27 496	1.82
Строительство жилых и нежилых зданий	17 504	1.75	17 504	1.16
Деятельность туристических агентств и туроператоров	40 000	4.00	43 000	2.85
Работы строительные отделочные	11 984	1.20	11 984	0.79
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	13 608	1.36	12 000	0.79
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	20 000	2.00	20 000	1.32
Передачи электроэнергии и технологическое присоединение к распред. эл-вам	15 063	1.51	0	0.00
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	10 000	1.00	10 000	0.66
Разработка компьютерного программного обеспечения	10 000	1.00	0	0.00

Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости (оценочная деятельность), кроме оценки, связанной с недвижимым имуществом или страхованием	4 659	0.47	4 000	0.26
Деятельность частных охранных служб	1 320	0.13	1 480	0.10
Г. МОСКВА	871 226	87.22	1 444 582	95.69
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	217 790	21.80	197 711	13.10
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	39 913	4.00	39 964	2.65
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 084	2.41	22 527	1.49
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	12 145	1.22	12 152	0.80
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	797	0.08	502	0.03
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	500	0.05	500	0.03
Общий объем активов по Банку	998 854		1 509 584	

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 «Активы с низким уровнем кредитного риска» - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 «Активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на

весь срок жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- снижение внутреннего рейтинга более чем на два пункта по сравнению с первоначальным признанием;
- внутренний рейтинг заёмщика на отчетную дату 11-12;
- срок просрочки на отчетную дату превышает 30 дней;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком и/или перед другими кредитными организациями (при наличии у Банка таких сведений);
- начата процедура банкротства/ подано заявление о банкротстве;
- информация о Заемщике просрочена на срок от 3-х до 6-х месяцев;
- информация о Заемщике просрочена на срок свыше 6-х месяцев;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- льготные условия кредитования;
- ссуда, договор, на основании которого она предоставлена, предусматривает возможность при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае

досрочного погашения ссуды) освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже 2/5 ставки рефинансирования БР (для ссуд в валюте РФ), менее ставки LIBOR, на сопоставимый срок (для ссуд в иностранной валюте);

-ссуда предоставлена Заемщику по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого она предоставлена, менее 2/5 ставки рефинансирования БР (для ссуд в валюте РФ), менее ставки LIBOR, на сопоставимый срок (для ссуд в иностранной валюте), кроме ссуд, предоставленных Заемщику в валюте РФ до 30 календарных дней, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Банка и при условии, что ссуда не направляется Заемщиком на погашение долга по ранее предоставленной Заемщику ссуде либо при условии, что ссуда не направляется Заемщиком прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком или иной кредитной организацией, ссуд, предоставленных Заемщику на покупку собственного векселя Банка до наступления срока платежа по векселю, ссуд, предоставленных Заемщику для формирования покрытия по аккредитиву на период нахождения денежного покрытия на счетах Банка кредитора, займов ценными бумагами;

-ссуда предоставлена Заемщику для приобретения у Банка имущества, полученного им в результате прекращения обязательств Заемщика по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

-ссуда предоставлена Заемщику и использована им на приобретение и/или погашение векселей, за исключением собственных векселей Банка-кредитора;

- ссуда предоставлена Заемщику и использована Заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями;

- ссуда, предоставлена Заемщику и использована им прямо или косвенно (через третьих лиц) на:

- предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств;
- привлеченных Заемщиком от третьих лиц;
- приобретение и/или погашение эмиссионных ценных бумаг;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

- ссуда, возникшая в результате прекращения ранее существовавших обязательств Заемщиков новацией или отступным в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным Заемщиками должниками - третьим лицам;

-установление факта представления Заемщиком сведений, которые являются недостоверными;

-наличие у Заемщика существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Клиента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- наличие у Заемщика текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- наличие требований Банка России о досоздании резерва (указать % расчетного и фактически сформированного резерва).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не

учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору

-контрагент признан несостоятельным (банкротом) или в суд подан иск Банка о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о признании иска к производству

- банк реструктурирует задолженность по договору в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по договору по сравнению с его первоначальным вариантом (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней – третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 дней включительно дней вторая и последующие реструктуризации по договору

- установлен факт, что ссуда отражена в бухгалтерском балансе и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с Заемщиком

Дефолтом признается просрочка Заемщиком/ Контрагентом исполнения своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу)
- на 14 календарных дней для финансовых институтов,
- для финансовых гарантий – факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки.

и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

<div> <div>Предыдущая Стадия</div> <div>Новая Стадия</div> </div>	Стадия 2	Стадия 3
Стадия 1	1. с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней (10 дней для ФЛ); 2. ссуда не была	1. с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней (10 дней для ФЛ); 2. после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем

	<p>реструктурирована с изменением графика платежей;</p> <p>3. после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;</p> <p>4. на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п. 3.11. настоящей методики.</p>	<p>предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);</p> <p>3. Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;</p> <p>4. на дату оценки отсутствует Значительное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;</p> <p>5. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Обесценения.</p> <p>6. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п.3.11. настоящей методики.</p>
Стадия 2	X	<p>7. с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней (10 дней для ФЛ);</p> <p>8. после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);</p> <p>9. Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;</p> <p>10. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по</p>

		<p>дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.</p> <p>11. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п.3.11. настоящей методики</p>
--	--	--

Для принятия решения улучшить Стадии финансового актива до отчетной даты Заемщик должен провести не менее 3-х платежей согласно последнему утвержденному графику погашения основного долга и процентов.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется в Банке, является резервирование на коллективной основе. Оно обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения. Финансовые инструменты валовая балансовая стоимость которых превышает 5% от собственного капитала, оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка на коллективной основе осуществляется путем формирования портфелей по требованиям/условным обязательствам кредитного характера, составляющих менее 5% от собственных средств Банка, по следующим критериям:

- по физическим лицам – по потребительским кредитам,
- по юридическим лицам – по видам экономической деятельности.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.

- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

Значения определяются на основе внутренних моделей и статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций используются данные Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), а при отсутствии данных Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Эксперт РА. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

EAD – представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Разработка и применение моделей

осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, кредитным организациям.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного, как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений, на индивидуальной или коллективной основе.

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения. В течение промежуточного отчетного периода не было активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и размер ожидаемых под них кредитных убытков по состоянию на 1 апреля 2019 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
	Валовая стоимость	ОКУ	Валовая стоимость	ОКУ	Валовая стоимость	ОКУ
Денежные средства в кредитных организациях	80 854	53	0	0	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций	255 146	30	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	225 373	12 553	39 682	5 669	0	0
Кредиты физическим лицам	189 630	16 391	37 126	12 725	15 275	15 275
Лимиты кредитных линий	95 813	6 278	10	3	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Торговая (дебиторская) задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого	846 816	35 305	76 818	18 397	15 275	15 275

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов с учетом информации о просроченных платежах

-	Непросроченные	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	751 003	0	0	0	0	0	751 003
Денежные средства в кредитных организациях	80 854	0	0	0	0	0	80 854
Ссудная задолженность кредитных организаций	255 146	0	0	0	0	0	255 146
Кредиты юридическим лицам	225 373	0	0	0	0	0	225 373
Кредиты физическим лицам	189 630	0	0	0	0	0	189 630
Прочая торговая (дебиторская) задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	46 383	0	7 510	12 186	10 729	0	76 808
Денежные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	27 496	0	0	12 186	0	0	39 682
Кредиты физическим лицам	18 887	0	7 510	0	10 729	0	37 126
Прочая торговая (дебиторская) задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	15 275	0	15 275
Денежные средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	15 275	0	15 275
Прочая торговая (дебиторская) задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Итого	797 386	0	7 510	12 186	26 004	0	843 086

Сравнительные данные между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов на 1 апреля 2019г.

	Валовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка
Денежные средства в кредитных организациях	80 854	0	53	53
Ссудная задолженность кредитных организаций	255 146	0	30	30
Кредиты юридическим лицам	225 373	3 954	18 222	14 268
Кредиты физическим лицам	189 630	61 539	44 391	(17 148)
Лимиты кредитных линий	95 813	124	6 281	6 157
Банковские гарантии	0	0	0	0
Торговая (дебиторская) задолженность	0	0	0	0
Итого	846 816	65 617	68 977	3 360

По состоянию на 01.04.2019 корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые составила 3 360 тыс.руб., и сложилась в основном за счет корректировок по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости – ссудной задолженности (кредитование юридических лиц и физических лиц).

Различия в объеме сформированных резервов на возможные потери и объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены различными подходами к оценке резервов в соответствии с российскими требованиями оценки кредитного риска по Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П и по требованиям МСФО (IFRS) 9.

Влияние обеспечения, как механизма снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков по классам финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Валовая балансовая стоимость				
	Выданный кредит	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость обеспечения	ОКУ с учетом обеспечения
Корпоративные клиенты					
Обеспечение I категории качества	0	0	0	0	0
Обеспечение II категории качества, в т.ч.:	39 480	202	0	105 443	0
Недвижимость	39 480	202	0	105 443	0
Автотранспорт	0	0	0	0	0
ИТОГО:	39 480	202	0	105 443	0

	Валовая балансовая стоимость				
	Выданный кредит	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Справедливая стоимость обеспечения	ОКУ с учетом обеспечения
Физические лица					
Обеспечение I категории качества	0	0	0	0	0
Обеспечение II категории качества, в т.ч.:	25 377	2 482	0	38 400	8 252
Недвижимость	25 377	2 482	0	38 400	8 252
Автотранспорт	0	0	0	0	0
ИТОГО:	25 377	2 482	0	38 400	8 252

Не погашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств не было.

26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

1 Группа «Участники Банка»

2 Группа «Ключевой управленческий персонал» (члены Совета банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, руководство филиала)

3 Группа «Прочие связанные стороны» (сотрудники отдельных подразделений Банка; близкие родственники лиц, входящих в группы 1-3; организации, находящиеся под контролем лиц, входящих в группы 1-2).

По состоянию на 1 апреля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 года - просроченные требования также отсутствовали). В течение 2018, 2019 г.г. Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия и выплаты на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

31 марта 2019			31 декабря 2018 года		
Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Активы

Ссудная задолженность - валовая балансовая стоимость	0	2 585	40 546	0	2 962	5 447
Резервы под кредитные убытки/Резервы на возможные потери	0	(620)	(2 383)	0	(159)	(4)
Чистая ссудная задолженность	0	1 965	38 163	0	2 803	5 443
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства физических лиц	22 880	357	1 066	2 771	222	1 132
Средства корпоративных клиентов	0	0	43 636	0	0	190 222
Субординированные займы	0	0	50 000	0	0	50 000
Прочие обязательства	5	834	131	7	637	1120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	42	3 456	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	410	55 123	0	158	80 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы от операций, проводимых со связанными сторонами.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2019 года			2018 года		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	119	972	0	98	528
Процентные расходы по субординированному долгу	0	0	(678)	0	0	(678)
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	0	0	(448)	(148)	(37)	(1 533)
Изменение резерва по ссудной задолженности и начисленным процентам	0	(261)	(2 379)	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	70	0	(8)	0	22	10
Комиссионные доходы	91	8	613	4	34	581
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	(41)	(3 456)	0	0	(9)

Операционные доходы	2	1	2	2	1	2
Операционные расходы	0	22	(892)	0	0	(1 188)

Объем операций по кредитованию связанных сторон представлен ниже:

Кредиты	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
остаток на 1 января 2018 года	0	6 038	12 258	18 296
предоставленные в течение периода	0	8 520	611 326	619 846
погашенные в течение периода	0	(11 596)	(618 137)	(629 733)
остаток на 1 января 2019 года	0	2 962	5 447	8 409
процентный доход за 2018 год	0	980	5 346	6 326
предоставленные в течение периода	0	207	151 218	151 425
погашенные в течение периода	0	(584)	(116 341)	(116 925)
остаток на 1 апреля 2019 года	0	2 585	40 324	40 826
процентный доход	0	119	972	1 091

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу

	За 3 месяца, закончившийся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе:	1 605	1 659
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 392	1 508
Оплачиваемый отпуск	213	151
Прочие краткосрочные выплаты	5	0
Страховые взносы	485	501
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Итого	2 090	2 160

Выплаты (вознаграждения) прочим связанным сторонам

	За 3 месяца, закончившийся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе:	687	483
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	629	445
Оплачиваемый отпуск	58	38
Прочие краткосрочные выплаты	10	0
Страховые взносы	206	146
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0

Выходные пособия	0	0
Итого	893	629

Примечание: операции по лицам, входящим одновременно в группу «Основной управленческий персонал» и «Участники Банка» (члены Совета Банка, одновременно являющиеся участниками (учредителями) Банка), отражены в таблице по группе «Участники Банка».

27 Управление капиталом

Основными целями организации системы управления капиталом как составной части процесса управления рисками и капиталом Банком являются: обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития; обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком на капитал риски не создавали угрозы для существования Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие: обеспечения единого понимания рисков и капитала на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровней принимаемых на капитал рисков; повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка; сохранения устойчивости при внедрении более сложных продуктов благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми на капитал рисками; рост доверия к Банку за счет создания прозрачной системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2018 года: 8,0%). По состоянию на 1 апреля 2019 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 41,3% (на 01 января 2019 года: 43,9%).

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года) по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Базовый капитал		
Уставный капитал	157 542	157 542
Нераспределенная прибыль (подтвержденная аудитором)	140 474	157 173
Резервный фонд	16 604	16 604
Нематериальные активы	(5 866)	(6 129)
Итого базовый капитал	308 754	325 190
Основной капитал		
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	308 754	325 190
Дополнительный капитал		
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированный займ	50 000	50 000
Итого дополнительный капитал	50 000	50 000

Собственные средства (капитал)	358 754	375 190
<i>Активы, взвешенные с учетом риска</i>		
Кредитный риск	629 070	622 259
Операционный риск	200 938	200 938
Рыночный риск	29 776	31 997
Итого активов, взвешенных с учетом риска	859 784	855 194
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня		
(Основной капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	35.9107	38.0253
Коэффициент достаточности собственного капитала		
(Собственный капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	41.7261	43.8719

Уровень достаточности капитала Банка в течение отчетного периода 2019 года и в течение 2018 года соответствовал внешним требованиям.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Председатель Правления

А.Ю. Глущенко

Главный бухгалтер

И.А. Трусова

