

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 01.04.2019г.

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, работа на рынке МБК.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с 01.01.2019 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»). Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику (физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и с 01.01.2019 юридическому лицу, являющемуся субъектом малого предпринимательства) выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 6 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один операционный офис в г. Москва, а также 3 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и один в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные итоги деятельности Банка за 3 месяца 2019 года приведены ниже:

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Прирост (+)/ снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Активы	19 230 939	20 046 454	-815 515	-4,1
Чистая ссудная задолженность, всего в том числе:	7 541 087	9 263 757	-1 722 670	-18,6
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 535 453	7 618 091	-82 638	-1,1
- средства, размещенные в кредитных	5 634	1 645 666	-1 640 032	-99,7

организациях				
Вложения в ценные бумаги	8 783 005	7 649 380	1 133 625	14,8
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые ценные бумаги	11 529 549	13 463 656	-1 934 107	-14,4
Собственные средства (капитал)	2 351 320	2 402 803	-51 483	-2,1
Прибыль (убыток) до налогообложения	37 079	-11 458	48 537	
Прибыль (убыток) после налогообложения	22 179	2 659	19 520	734,1

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в составе чистой ссудной задолженности, в основном, за счёт сокращения объёма денежных средств, размещённых в кредитных организациях (-1 640 млн. руб.).

Портфель ценных бумаг увеличился по сравнению с 01.01.2019 года на 1 134 млн. рублей или 14,8% и составил 8 783 млн. рублей. При этом у Банка имеется достаточный запас ликвидности, в виде вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что предоставляет возможность дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Объём привлечённых средств клиентов (с учетом выпущенных долговых ценных бумаг) сократился на 1 934 млн. рублей или 14,4%, в основном за счёт средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (-1 664 млн. руб.).

Чистая прибыль, полученная Банком за отчетный период, составила 22,2 млн. рублей. Основным источником доходов Банка, по-прежнему, остаются процентные доходы.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 марта 2019 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организациям разрешается представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 31 марта 2019 года.

31 марта установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.03.2019	31.12.2018
Доллар США	64,7347	69,4706
Евро	72,7230	79,4605

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2019 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика, использованная при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике, использованной и описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 N 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", Положения от 02.10.2017 N 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", Положения от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", направленных на реализацию требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций Российской Федерации.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

3.1. Финансовые инструменты - ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Основной рынок - рынок с наибольшим для соответствующего актива или обязательства объемом торгов и уровнем активности. Наиболее выгодный рынок - рынок, на котором была бы получена максимальная сумма от продажи актива или уплачена минимальная сумма за то, чтобы передать обязательство, с учетом затрат по сделке и транспортных затрат. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком для Банка или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены

отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных (метод дисконтированных денежных потоков; модели, основанные на недавних сделках между независимыми участниками рынка с аналогичными инструментами; анализ финансовых показателей объектов инвестиции и др.). Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделке, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в бухгалтерском балансе.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Затраты по сделке - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, сборы регулирующих органов и бирж. Затраты по сделке не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового инструмента.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, который включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания

признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, то есть на плановую дату получения или поставки актива Банком. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам и продажа финансового актива; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений их справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно принять решение об отражении финансового актива, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;

- как оценка портфеля производится и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоках; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управление и оценка которых основываются на справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Банк анализирует условия договора по финансовому инструменту. Данный анализ включает в себя оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При выполнении оценки Банк учитывает следующее:

- возможные события, которые могут привести к изменению суммы и сроков денежных потоков;
- факторы, способствующие увеличению суммы денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не подлежат реклассификации после первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.2. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости (когда актив не относится к категории

активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3.3. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовым активам, являющимся долговыми инструментами;
- обязательствам по предоставлению займов;
- договорам предоставленной финансовой гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

Механизм *расчета ОКУ* описан в пункте 5.1.1 настоящей пояснительной информации.

3.3.1. Резервы на возможные потери

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, по которым существует риск несения потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита, присвоенной на основе оценки финансового положения заемщика, оценки качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска/обстоятельств.

Данные резервы на возможные потери не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, но продолжают учитываться в пруденциальных целях в соответствии с требованиями Базеля III при расчете собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка.

3.4. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

3.4.1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

3.5. Переход на новые принципы учета финансовых инструментов, реклассификации

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены перспективно, в том числе:

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 01 января 2019 года, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отнесены на неиспользованную прибыль (убыток). Соответственно, информация за 1 квартал 2018 года и на 01 января 2019 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01 апреля 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- для финансовых обязательств, классифицированных как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.

- По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в

долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

- Начисленные Банком к получению по активам и к уплате по обязательствам в соответствии с условиями договоров проценты, сроки, выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих активов и прочих обязательств на 01 января 2019 года и в стоимости соответствующих активов и обязательств по методу эффективной процентной ставки в информации, представленной на 01 апреля 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- До 01 января 2019 года процентные доходы (начисленные проценты), получение которых признавалось определенным (по ссудам (активам, требованиям), классифицированным в I-III категорию качества в соответствии с Положением 590-П или Положением 611-П)), подлежали отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Для процентов, получение которых признавалось неопределенным (по активам IV-й и V-й категории качества), датой признания являлась дата их фактического получения. С 01 января 2019 года стоимость финансовых активов определяется с учетом процентных доходов, начисленных по методу эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.5.1. Изменения в оценках и реклассификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Сравнительная информация по реклассифицированным в соответствии с новыми категориями финансовых активов статьям бухгалтерского баланса на 01 января 2019 года приведена ниже.

	Суммы, отраженные ранее	Реклассификация	Корректировка РВПС (РВП) до оценочного резерва под ОКУ	тыс. руб. Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 652 665	-665 941	-	6 986 724
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	665 941	-116	665 825

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в пункте 3.1. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов.

- По состоянию на 1 января 2019 года Банк оценил бизнес-модель в отношении части ценных бумаг, которые учитывались ранее по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк владеет данными бумагами с целью удержания для получения контрактных денежных потоков.

Справедливая стоимость ценных бумаг, реклассифицированных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2019 составила 638 178 тыс. руб. Убыток от изменения справедливой стоимости в сумме 27 764 тыс. руб. был бы признан в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы не были реклассифицированы.

Далее представлены данные об эффективной процентной ставке, определенной на дату первоначального применения, по реклассифицированным ценным бумагам:

	Эффективная процентная ставка, %
Российские муниципальные облигации	8,38
Корпоративные облигации:	
- резидентов	от 7,59 до 8,09

За 3 месяца 2019 года процентные доходы по ценным бумагам, реклассифицированным в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, составили 12 528 тыс. руб.

Анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) приведен ниже. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

	тыс. руб.
	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Неиспользованная прибыль (убыток) по состоянию на 01.01.2019 до перехода на МСФО (IFRS) 9	1 026 294
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	-1 388
ссудная задолженность	-1 912
средства клиентов	440
выпущенные долговые обязательства	84
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	57 383
по средствам в кредитных организациях	-102
по ссудной задолженности	52 633
по ценным бумагам	-116
по прочим активам	-48
по условным обязательствам кредитного характера	5 016
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям; создание резерва на возможные потери по прочим активам	2 940
Списание остатков по счетам расходов будущих периодов на финансовый результат прошлых лет	-1 295
Итого влияние на источники собственных средств	57 640
Неиспользованная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	1 083 934

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера на 01 января 2019 года; и
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	РВПС и РВП по состоянию на 01.01.2019	Корректировка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	тыс. руб. Оценочный резерв под ОКУ по состоянию на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	0	102	102
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	296 595	24 962	321 557
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	116	116
Прочие активы	37 325	330	37 655
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 821	-5 016	7 805
Итого	346 741	20 494	367 235

В отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, потоки денежных средств от инвестиционной деятельности были скорректированы на движение потоков, связанное с реклассификацией ценных бумаг, описанной выше. Эффект от корректировки реклассификации ценных бумаг, не требовавшей использования денежных средств, представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

	Суммы без корректировки	Корректировка	Денежные потоки за 3 месяца 2019 года по форме 0409814
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	561 337	-683 193	-121 856
1.2.2 чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-455 495	-683 193	-1 138 688
1.3 Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	556 095	-683 193	-127 098
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.3 Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-683 193	683 193	0
2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-675 727	683 193	7 466

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

4.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, в обязательном порядке оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 507 550	3 364 933	142 617
Корпоративные облигации, в т. ч.:	1 785 755	1 830 850	-45 095
- резидентов, в руб.	1 557 073	1 284 966	272 107
- еврооблигации, в ин. вал.:	228 682	545 884	-317 202
usd	154 699	545 884	-391 185
eur	73 983	0	73 983
Облигации Банка России, в руб.	1 721 795	440 138	1 281 657
Российские государственные облигации, в руб.	0	891 739	-891 739
Облигации кредитных организаций, в руб.	0	202 103	-202 103
Российские муниципальные облигации, в руб.	0	103	-103
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4 477 721	4 178 999	298 722
Облигации Банка России, в руб.	2 364 670	2 078 417	286 253
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	1 130 411	1 486 404	-355 993
Российские государственные облигации, в руб.	393 557	0	393 557
Облигации кредитных организаций, в руб.	300 791	300 190	601
Российские муниципальные облигации, в руб.	288 292	313 988	-25 696

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 317	105 448	26 869
Акции кредитных организаций	132 317	105 448	26 869
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	128	3 285	-3 157
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	8 117 716	7 652 665	465 051

Облигации в портфеле Банка на 01 апреля 2019 года имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские государственные облигации	<i>от 23.05.2029 до 17.09.2031</i>	<i>от 6,90 до 8,50</i>
Российские муниципальные облигации	<i>19.06.2023</i>	<i>7,90</i>
Облигации Банка России	<i>от 17.04.2019 до 13.06.2019</i>	<i>7,75</i>
Корпоративные облигации:		
- резидентов	<i>от 11.06.2021 до 20.01.2034</i>	<i>от 7,25 до 13,00</i>
- еврооблигации	<i>от 27.09.2021 до 25.06.2024</i>	<i>от 3,95 до 8,25</i>
Облигации кредитных организаций	<i>от 27.08.2021 до 31.10.2024</i>	<i>от 6,90 до 8,00</i>

Справедливая стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, определена на основе исходных данных первого и второго уровней иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости, была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 718 852	398 864	0	8 117 716	8 117 716
Долговые ценные бумаги	3 396 978	110 572	0	3 507 550	3 507 550
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	4 189 429	288 292	0	4 477 721	4 477 721
Долевые ценные бумаги	132 317	0	0	132 317	132 317
Производные финансовые инструменты	128	0	0	128	128
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 779	0	0	6 779	6 779

Производные финансовые инструменты	6 779	0	0	6 779	6 779
------------------------------------	-------	---	---	-------	-------

Далее представлена информация об изменении уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

Показатель	01.04.2019		01.01.2019	
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 718 852	398 864	6 274 017	1 378 648
Долговые ценные бумаги	3 396 978	110 572	3 034 674	330 259
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	4 189 429	288 292	3 130 610	1 048 389
Долевые ценные бумаги	132 317	0	105 448	0
Производные финансовые инструменты	128	0	3 285	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 779	0	23 947	0
Производные финансовые инструменты	6 779	0	23 947	0

В следующей таблице приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение отчетного периода:

Показатель	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	398 864	709 138

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 в случае, если рынок для данных инструментов перестал быть активным, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.04.2019			на 01.01.2019			Изменение		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям									
предприятиям среднего бизнеса	1 584 625	9 344	1 575 281	1 768 397	53 866	1 714 531	- 183 772	-44 522	-139 250

предприятиям малого бизнеса	2 144 216	232 109	1 912 107	2 290 603	148 759	2 141 844	- 146 387	83 350	- 229 737
прочим предприятиям	2 282 579	69 621	2 212 958	1 762 882	14 141	1 748 741	519 697	55 480	464 217
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 011 420	311 074	5 700 346	5 821 882	216 766	5 605 116	189 538	94 308	95 230
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	27 775	549	27 226	31 083	138	30 945	- 3 308	411	-3 719
автокредиты	833 716	68 135	765 581	975 829	48 819	927 010	-142 113	19 316	-161 429
- в том числе приобретенные	735 146	43 060	692 086	871 764	31 176	840 588	-136 618	11 884	-148 502
потребительские кредиты	1 027 509	33 342	994 167	1 031 627	27 263	1 004 364	-4 118	6 079	-10 197
- в том числе приобретенные	2 809	2 809	0	2 809	2 809	0	0	0	0
овердрафты по пластиковым картам	15 347	864	14 483	17 172	77	17 095	- 1 825	787	-2 612
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 904 347	102 890	1 801 457	2 055 711	76 297	1 979 414	-151 364	26 593	-177 957
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									
кредиты и депозиты в Банке России	0	0	0	140 000	0	140 000	-140 000	0	-140 000
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 637	3	5 634	5 668	0	5 668	-31	3	-34
средства по договорам обратного РЕПО	0	0	0	1 499 998	0	1 499 998	-1 499 998	0	-1 499 998
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	5 637	3	5 634	1 645 666	0	1 645 666	-1 640 029	3	-1 640 032
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	33 650	0	33 650	33 900	339	33 561	-250	-339	89
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 955 054	413 967	7 541 087	9 557 159	293 402	9 263 757	-1 602 105	120 565	1 722 670

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.04.2019: 108 452 тыс. руб., из них 107 577 тыс. руб. – в евро (на 01.01.2019: 132 131 тыс. руб., из них 131 310 тыс. руб. – в евро) или 1,4% (на 01.01.2019: 1,4%) от общей чистой ссудной задолженности.

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по качеству ссудной задолженности на 01.04.2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
предприятиям среднего бизнеса	1 538 789	0	45 836	1 584 625
предприятиям малого бизнеса	1 671 731	214 381	258 104	2 144 216
прочим предприятиям	2 126 972	155 530	77	2 282 579
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 337 492	369 911	304 017	6 011 420
Резерв под кредитные убытки	37 432	70 729	202 913	311 074
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 300 060	299 182	101 104	5 700 346

Кредиты, предоставленные физическим лицам				
ипотечные кредиты	26 116	668	991	27 775
автокредиты	733 032	21 806	78 878	833 716
потребительские кредиты	693 573	286 148	47 788	1 027 509
овердрафты по пластиковым картам	12 653	2 654	40	15 347
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных физическим лицам	1 465 374	311 276	127 697	1 904 347
Резерв под кредитные убытки	7 075	8 836	86 979	102 890
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 458 299	302 440	40 718	1 801 457
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях				
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 637	0	0	5 637
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	5 637	0	0	5 637
Резерв под кредитные убытки	3	0	0	3
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	5 634	0	0	5 634
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа				
Итого валовая балансовая стоимость требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	33 650	33 650
Резерв под кредитные убытки	0	0	0	0
Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	0	0	33 650	33 650
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 763 993	601 622	175 472	7 541 087

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Итого
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	35 858	3 081	282 618	321 557
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	902	-169	-733	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-500	500	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-40	-2 094	2 134	0
Создание (восстановление) резерва	8 290	78 247	13 094	99 631
Списание	0	0	-7 221	-7 221
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	44 510	79 565	289 892	413 967

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	32 096	1 851	207 103	241 050
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-346	346	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	-1 851	1 851	0
Создание (восстановление) резерва	5 682	70 383	-6 041	70 024
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	37 432	70 729	202 913	311 074

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	3 759	1 230	75 319	80 308
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	902	-169	-733	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-154	154	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-40	-243	283	0
Создание (восстановление) резерва	2 608	7 864	19 331	29 803
Списание	0	0	-7 221	-7 221
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	7 075	8 836	86 979	102 890

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	3	0	0	3
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	0	0

Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	3	0	0	3

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по сделкам уступки прав требований (цессий) с отсрочкой платежа за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Итого
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях				
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	0	0	196	196
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	-196	-196
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	0	0	0	0

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Торговля пищевыми продуктами	1 403 472	67 116	1 336 356	23.4%	1 298 730	12 058	1 286 672	23.0%
Строительство	1 165 880	113 228	1 052 652	18.5%	1 164 819	102 021	1 062 798	19.0%
Производство	872 009	4 373	867 636	15.2%	860 846	2 866	857 980	15.3%
Торговля нефтепродуктами	562 205	74 089	488 116	8.6%	527 775	49 753	478 022	8.5%
Финансы и инвестиции	478 191	1 373	476 818	8.3%	435 222	3 089	432 133	7.7%
Торговля автотранспортом	439 433	1 958	437 475	7.7%	365 955	2 592	363 363	6.5%
Транспорт и связь	361 651	26 959	334 692	5.9%	426 151	16 847	409 304	7.3%
Профессиональная деятельность	308 293	16 989	291 304	5.1%	455 000	22 850	432 150	7.7%
Прочая торговля	271 256	4 024	267 232	4.7%	161 824	2 921	158 903	2.8%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	67 817	27	67 790	1.2%	67 793	83	67 710	1.2%
Операции с недвижимостью	36 022	6	36 016	0.6%	39 000	0	39 000	0.7%
Услуги	30 713	899	29 814	0.5%	11 279	113	11 166	0.2%
Прочие	14 478	33	14 445	0.3%	7 488	1 573	5 915	0.1%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 011 420	311 074	5 700 346	100%	5 821 882	216 766	5 605 116	100%

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 апреля 2019 года представлен в таблице ниже:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	422 198	0	422 198
Корпоративные облигации, в руб, в т. ч. :	393 599	0	393 599
- транспортных предприятий	242 347	0	242 347
- предприятий по обеспечению электроэнергией	116 098	0	116 098
- предприятий, занимающихся финансовой и инвестиционной деятельностью	35 154	0	35 154
Российские муниципальные облигации, в руб.	28 599	0	28 599
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания	243 341	0	243 341
Корпоративные облигации резидентов, в руб., в т.ч.:	243 341	0	243 341
- предприятий, занимающихся финансовой и инвестиционной деятельностью	243 341	0	243 341
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	665 539	0	665 539
Резерв под кредитные убытки	-122	0	-122
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	665 417	0	665 417

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющиеся в портфеле Банка на 01 апреля 2019 года, имеют следующие сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска:

	Сроки погашения	Купонный доход, % годовых
Российские муниципальные облигации	03.06.2025	7,63
Корпоративные облигации:		
- резидентов	от 27.01.2023 до 23.10.2052	от 7,15 до 7,65

Далее представлено движение фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	116	0	0	116
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	6	0	0	6

Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	122	0	0	122

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Долговые ценные бумаги	0	401 258	0	401 258	422 108
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	236 920	0	236 920	243 309

Справедливая стоимость ценных бумаг, отнесенных ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости, была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

4.4. Прочие активы

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Прочие активы	Резерв под кредитные убытки	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы
Финансовые активы:	134 541	37 121	97 420	254 866	40 127	214 739
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	89 265	10	89 255	158 177	2	158 175
Требования по прочим операциям	36 655	33 280	3 375	34 706	33 429	1 277
Требования по получению других признанных доходов	8 343	3 553	4 790	6 528	3 225	3 303
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	278	278	0	55 455	3 471	51 984
Нефинансовые активы:	24 518	1 217	23 301	20 355	391	19 964
Расчеты с поставщиками, дебиторами	22 012	1 217	20 795	14 154	391	13 763
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	1 892	0	1 892	2 186	0	2 186
Расходы будущих периодов	614	0	614	4 015	0	4 015
Итого прочих активов	159 059	38 338	120 721	275 221	40 518	234 703

4.5. Средства кредитных организаций

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменения
Денежные средства, полученные от банков Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	4 301 815	3 760 952	540 863
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	1 017 782	400 000	617 782
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	9 923	10 351	-428
Итого средств кредитных организаций	5 329 520	4 171 303	1 158 217

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог долговых ценных бумаг. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 4 714 641 тыс. руб. См. пункты 4.1, 4.3 настоящей пояснительной информации.

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменения
Средства юридических лиц	3 024 835	4 667 085	-1 642 250
текущие/расчетные счета	1 352 554	2 467 311	-1 114 757
депозиты до востребования	99 189	206 534	-107 345
срочные депозиты	1 108 620	1 543 240	-434 620
субординированный заем	464 472	450 000	14 472
Средства индивидуальных предпринимателей	149 507	171 239	-21 732
текущие/расчетные счета	132 761	143 889	-11 128
депозиты до востребования	14 457	13 774	683
срочные депозиты	2 289	13 576	-11 287
Вклады физических лиц	7 923 895	8 092 246	-168 351
текущие счета	444 387	407 754	36 633
вклады до востребования	92 736	61 753	30 983
срочные вклады	7 386 772	7 622 739	-235 967
Средства в расчетах	127 762	152 687	-24 925
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 225 999	13 083 257	-1 857 258

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, средства на залоговых счетах, депозиты и средства нотариусов, адвокатов, а также денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Анализ отраслевой структуры средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлен в следующей таблице:

Наименование сектора экономики	на 01.04.2019					на 01.01.2019				
	Текущие /расчетные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля	Текущие /расчетные счета	Депозиты до востребования	Срочные депозиты и займы	Всего	Доля
Операции с недвижимым имуществом	91 408	11 296	779 661	882 365	27.8%	103 580	10 475	742 837	856 892	17.7%
Оптовая и розничная торговля	433 356	30 806	293 082	757 244	23.9%	622 260	141 651	346 782	1 110 693	23.0%

Строительство	222 186	19 705	133 026	374 917	11.8%	370 579	31 987	329 100	731 666	15.1%
Профессиональная деятельность	132 982	12 794	209 627	355 403	11.2%	189 283	4 289	272 529	466 101	9.6%
Производство	249 881	5 173	90 329	345 383	10.9%	381 306	13 526	164 460	559 292	11.6%
Услуги	141 238	9 212	24 608	175 058	5.5%	79 346	5 653	41 908	126 907	2.6%
Транспорт и связь	70 346	17 825	22 173	110 344	3.5%	766 619	6 526	41 524	814 669	16.8%
Прочие	65 262	1	3 349	68 612	2.1%	34 900	3 507	13 726	52 133	1.1%
Финансовая деятельность	26 369	1 178	19 526	47 073	1.5%	43 033	686	13 950	57 669	1.2%
Сельское, лесное хозяйство и рыбоводство	28 078	5 656	0	33 734	1.1%	14 088	2 008	0	16 096	0.3%
Обеспечение электроэнергией, газом, водой	24 209	0	0	24 209	0.7%	6 206	0	40 000	46 206	1.0%
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 485 315	113 646	1 575 381	3 174 342	100%	2 611 200	220 308	2 006 816	4 838 324	100%

4.7. Прочие обязательства

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение
Финансовые обязательства	16 253	116 183	-99 930
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 007	9 437	3 570
Расчеты по покупке/ продаже иностранной валюты, а также с валютными и фондовыми биржами	3 246	1 095	2 151
Обязательства по уплате процентов клиентам	0	105 651	-105 651
Нефинансовые обязательства	10 294	19 356	-9 062
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на расходы, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 191	8 711	-520
Расчеты с поставщиками, прочими кредиторами	128	5 641	-5 513
Доходы будущих периодов	0	3 607	-3 607
Прочие обязательства	1 916	1 338	578
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	59	59	0
Итого прочих обязательств	26 547	135 539	-108 992

4.8. Процентные доходы и расходы

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	299 777	297 797
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	299 777	297 723
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	283 998	292 483
кредиты юридическим лицам и предпринимателям	204 772	183 216
кредиты физическим лицам	79 226	109 250
доходы прошлых лет	0	17
От вложений в ценные бумаги	12 528	0
От размещения средств в кредитных организациях	3 251	5 240

от сделок РЕПО с кредитными организациями	2 983	4 401
от депозитов в Банке России	233	637
на корреспондентских счетах	35	21
межбанковские кредиты	0	181
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	0	74
от вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	0	74
Прочие процентные доходы	133 292	186 236
От вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 292	186 236
Итого процентных доходов	433 069	484 033
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	240 528	268 686
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	240 528	268 686
По привлеченным средствам кредитных организаций	71 152	92 419
РЕПО с кредитными организациями	54 451	90 242
межбанковские кредиты	16 500	2 074
РЕПО с Банком России	176	0
средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО	14	97
размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	11	6
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	165 110	174 057
по счетам и вкладам физических лиц	127 520	119 937
по счетам и вкладам юридических лиц	37 339	53 959
по счетам и вкладам предпринимателей	251	142
расходы прошлых лет	0	19
По выпущенным долговым обязательствам	4 266	2 210
проценты, уплаченные по собственным векселям	4 266	2 210
Итого процентных расходов	240 528	268 686
Итого чистые процентные доходы	192 541	215 347

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

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Российские государственные облигации	26 046	-3 591
в т.ч. переоценка	25 971	-3 591
Муниципальные облигации	4 135	12 355
в т.ч. переоценка	4 135	12 355
Облигации Банка России	-204	0
в т.ч. переоценка	206	0
Облигации кредитных организаций	2 748	3 198
в т.ч. переоценка	2 799	3 274

Корпоративные облигации	5 416	-16 109
<i>в т.ч. переоценка</i>	5 714	33 778
Долевые ценные бумаги	26 611	-3 828
<i>в т.ч. переоценка</i>	19 535	- 3 828
Производные финансовые инструменты	34 248	1 595
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 000	- 6 380

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) и дисконтный доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.8 настоящей пояснительной информации).

4.10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Комиссия по расчетным операциям	21 649	10 975
Комиссия за обслуживание лимитов по предоставлению средств	5 129	5 043
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4 180	3 437
Комиссия по кассовым операциям	3 457	16 648
Комиссия по выданным гарантиям	3 089	3 572
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	1 801	1 210
Прочие комиссии	1 058	2 045
Комиссии, связанные с выдачей кредитов	272	533
Итого комиссионных доходов	40 635	43 463

Комиссионные расходы	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Комиссия за обслуживание и расчеты по банковским картам	6 660	3 904
Комиссия за привлечение клиентов	4 138	3 535
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 869	2 562
Комиссия по расчетным операциям	1 623	1 062
Комиссии по операциям с валютными ценностями	485	174
Прочие комиссии	414	683
Комиссия за инкассацию	321	389
Итого комиссионных расходов	15 510	12 309

4.11. Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
От выбытия и погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	5 135	569
От сдачи имущества в аренду	2 352	0
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 204	0
Доходы по привлеченным средствам (возврат процентов по депозитам за прошлые годы)	1 842	1 874
Прочие	971	9

Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	750	776
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	634	983
От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	387	691
Возмещение материального ущерба и ранее понесенных убытков	131	0
Доходы от оценки по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	2 343
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	707
От сдачи инвестиционного имущества в аренду	0	76
Итого прочих операционных доходов	14 406	8 028

4.12. Операционные расходы

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	121 797	142 645
Расходы по основным средствам и нематериальным активам	18 039	20 134
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	10 592	11 290
<i>содержание и ремонт основных средств</i>	4 401	5 402
<i>списание запасов</i>	3 046	3 334
<i>выбытие основных средств и НМА</i>	0	108
Страхование	12 542	8 256
<i>страхование вкладов</i>	12 373	8 087
<i>страхование имущества</i>	168	169
<i>страхование персонала</i>	1	0
Профессиональные услуги	7 443	9 522
<i>услуги связи и информационных систем</i>	4 154	3 898
<i>консультационные и юридические услуги</i>	2 048	1 414
<i>охрана</i>	1 204	4 148
<i>другие</i>	37	62
Сопровождение программного обеспечения	4 661	4 880
Арендная плата	3 989	3 679
<i>имущества</i>	2 085	1 848
<i>земли</i>	1 904	1 831
Прочие	2 171	8 674
Расходы по содержанию заложенного имущества	1 876	775
Убыток от реализации и погашения прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	1 465	11 251
Расходы на рекламу	365	1 001
Судебные издержки	17	10 238
Итого операционных расходов	174 365	221 055

4.13. Возмещение (расход) по налогам

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Налоги, отнесенные на расходы		
Налог на имущество	2 495	4
Налог на добавленную стоимость	2 462	2 543
Налог на землю (Земельный налог)	400	669
Транспортный налог	41	45
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	1	2
Итого налогов, отнесенных на расходы	5 399	3 263
Налоги на прибыль		
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9 494	14 591
Налог на прибыль по дивидендам, полученным от иностранных организаций	7	0
Итого налогов на прибыль	9 501	14 591
Итого возмещение (расход) по налогам	14 900	17 854

4.14. Информация об изменениях в капитале

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) в сумме 57 640 тыс. руб. приведено в пункте 3.5.1 настоящей пояснительной информации. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

Общий совокупный доход Банка за 3 месяца 2019 год составил 39 379 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме 17 200 тыс. руб. получен за счет изменения фонда переоценки основных средств.

5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

5.1.1. Кредитный риск

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям:

Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 3. Финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

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.

Обесцененный финансовый актив или обязательство – финансовый актив или обязательство, по которому произошло хотя бы одно из следующих событий:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 календарных дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 календарных дней);
- банкротство или ликвидация заемщика;
- наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка;
- покупка или создание финансового актива со скидкой более 40%, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- отзыв лицензии у банка-контрагента;
- кредит отнесен к 5 категории качества в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка, определяющими правила оценки уровня кредитного риска и резервов на возможные потери по ссудам (далее — ВНД по РВПС).

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

1) *Для корпоративных кредитов и обеспеченных индивидуальных кредитов физическим лицам:*

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту - 31 календарный день и более, но не превышает 90 календарных дней;
- ухудшение категории качества, актуальной на отчетную дату по отношению к категории, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию;
- реструктуризация в виде внеплановой пролонгации кредита за исключением внеплановой пролонгации, по которой уполномоченным органом Банка принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по кредиту в соответствии с ВНД по РВПС;
- реструктуризация в виде переноса срока оплаты процентов, за исключением переноса срока оплаты процентов, по которому уполномоченным органом Банка принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по кредиту в соответствии с ВНД по РВПС.

2) *Для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:*

- количество дней непрерывной просрочки по финансовому инструменту – 1 календарный день и более, но не превышает 10 календарных дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внешнего рейтинга с момента первоначального признания финансового актива¹ или отнесение финансового актива в более низкую категорию качества: из 1-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию.

При первоначальном признании все кредиты и обязательства кредитного характера, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера, обесцененных при первоначальном признании, относятся к Стадии 1. Далее на отчетную дату кредиты и обязательства кредитного характера в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания группируются следующим образом:

¹ под ухудшением внешнего рейтинга понимается миграция рейтинга в более низкую категорию независимо от количества ступеней (например, переход рейтинга из категории BBB в BB и т.д.).

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1;
- кредиты, обесцененные при первоначальном признании, на протяжении всего срока кредита классифицируются в Стадию 3. По данным кредитам резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Механизм *расчета ОКУ* описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- Величина кредитного или иного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами, или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий.

Если с момента признания финансового инструмента не происходит значительного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»). В противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

ОКУ по обесцененным кредитам корпоративным клиентам и обеспеченным кредитам физических лиц определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок.

Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

6. Операции со связанными сторонами

На 01.04.2019 владельцами акций Банка являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет более 5%, но менее 10% уставного капитала Банка, более 25% акций владеет Лотвинов Е.М.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 апреля 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 11,9 – 28,0%), в том числе	42	998	0	0	1 040
- необеспеченная	42	998	0	0	1 040
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки	0	10	0	0	10
Чистая ссудная задолженность	42	988	0	0	1 030
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 8,25%),	51 929	205 908	776	214 534	473 147
в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,5 – 8,25%)	50 127	202 511	0	211 721	464 359
Прочие обязательства	0	8	0	0	8
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	4 095	927	0	100	5 122
Резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	0	9	0	1	10

Ставки по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам связанных сторон существенно не отличаются от общего уровня ставок привлеченных и размещенных средств сторонних клиентов.

Далее указаны остатки на 01 января 2019 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 10,0 – 28,0%), в том числе	59	1 007	0	29	1 095

- необеспеченная	59	1 007	0	29	1 095
в том числе просроченная	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	10	0	0	10
Чистая ссудная задолженность	59	997	0	29	1 085
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 9,75%),	54 155	215 559	22	174 552	444 288
в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 1,5 - 9,75%)	52 543	214 035	0	172 300	438 878
Прочие обязательства	0	1	0	7	8
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	4 414	443	0	71	4 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	4	0	1	5

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	27	0	0	27
Процентные расходы	1 022	1 602	0	3 938	6 562
Изменение резерва под кредитные убытки	0	-5	0	0	-5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	-12	0	0	-4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	14 273	0	59	14 331
Комиссионные доходы	43	5	2	4	54
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	1	4	0	1	6
Операционные расходы	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	45	0	0	45
Процентные расходы	502	33	0	1 153	1 688
Изменение резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	1 013	0	9	1 022
Комиссионные доходы	2	2	11	1	16
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	5	0	0	5
Операционные расходы	0	5	0	0	5

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 1 квартал 2019 года составил 13 375 тыс. руб. (1 квартал 2018 г: 13 670 тыс. руб.). Вознаграждения Совету Банка не выплачивались. Кроме того, в составе прочих обязательств Банка на 01 апреля 2019 года отражены предстоящие выплаты ключевому управленческому персоналу в сумме 1 638 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 1 353 тыс. руб.) по неиспользованным на отчетную дату отпускам без учета страховых взносов по ним во внебюджетные фонды.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2019 года



(Handwritten signatures in blue ink)

Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.