

О г л а в л е н и е

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ "ПФС-БАНК" за 2018 год.

1.	Общая информация о Банке.	40
1.1.	Информация о структурных подразделениях Банка.	41
1.2.	Информация о лицензиях.	41
1.3.	Информация о составе акционеров Банка.	42
1.4.	Информация о Наблюдательном Совете Банка.	43
1.5.	Исполнительные органы управления Банка.	44
1.6.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	47
1.7.	Краткая характеристика деятельности Банка.	48
1.8.	Перечень основных операций Банка.	49
1.9.	Информация о перспективах развития Банка.	49
1.10.	Состав и порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	50
1.11.	Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	51
1.12.	Информация об утверждении годовой отчетности.	51
2.	Структура активов Банка.	52
2.1.	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:	53
2.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.	53
2.3.	Информация о ссудной задолженности.	53
2.4.	Информация о приравненной к ссудной задолженности.	60
2.5.	Информация о сделках по уступке прав требования.	60
2.6.	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	61
2.7.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Переклассификация ценных бумаг.	66
2.8.	Требования по текущему налогу на прибыль и отложенное налогообложение.	67
2.9.	Сведения об имуществе Банка.	67
2.10.	Сведения о прочих активах.	70
2.11.	Сведения об обремененных и необремененных активах.	71
3.	Структура пассивов Банка.	73
3.1.	Средства Банка России.	74
3.2.	Средства кредитных организаций.	74
3.3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	74
3.4.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	77
3.5.	Обязательство по налогу на прибыль.	78
3.6.	Структура собственных средств (капитала).	78
3.7.	Субординированный займ.	80
3.8.	Информация о соблюдении экономических нормативов.	80
3.9.	Основные характеристики инструментов капитала.	81
3.10.	Сведения о прочих обязательствах.	84
4.	Отчет о финансовом результате.	85
4.1.	Прочий совокупный доход.	89
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	90
5.	Обзор рисков, присущих банковской деятельности.	91
5.1.	Описание кредитного риска.	91

5.1.1.	Информация о качестве активов.....	94
5.1.2.	Сформированный резерв под активы, подверженных кредитному риску.....	95
5.1.3.	Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности.....	96
5.1.4.	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	97
5.1.5.	Обеспечение по ссудам	98
5.1.6.	Информация о реструктурированных активах и ссудах.	102
5.2.	Описание рыночного риска.....	103
5.2.1	Значения рыночного риска и его составляющих.	105
5.2.2	Описание валютного риска	110
5.2.3	Описание процентного риска.....	114
5.3.	Описание риска потери ликвидности.....	114
5.3.1.	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения	116
5.4.	Описание операционного риска.	118
5.4.1.	Составляющие операционного риска.....	120
5.5.	Описание риска потери деловой репутации.....	120
5.6.	Описание правового риска.....	121
5.7.	Описание стратегического риска.....	121
5.8.	Описание странового риска.	122
6.	Операции со связанными сторонами.	125
7.	Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.	127
8.	Информация о судебных разбирательствах Банка.....	127
9.	Кадровая политика.....	127
9.1.	Информация о выплатах управленческому персоналу.....	130
9.2.	Информация о долях должностных окладов и стимулирующих выплат.	131
10.	Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.	131
10.1	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	131
10.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	132
10.3	Сведения об Учетной политике Банка.....	132
10.4	Учет Уставного капитала:	132
10.5	Сведения о резервном фонде Банка.....	132
10.6	Учет основных средств, ДАПП, нематериальных активов, материальных запасов:	132
10.7	Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности.....	133
10.8	Амортизация основных средств и нематериальных активов:	133
10.9	Учет операций с ценными бумагами:	133
10.10	Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:	135
10.11	Учет валютных операций:	136
10.12	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	136
10.13	Учет труда и заработной платы:	136
10.14	Порядок начисления процентов по вкладам:	137
10.15	Налоговые аспекты учетной политики:	137
10.16	Штрафы, пени, неустойки:	137
10.17	Доходы и расходы будущих периодов:	137
10.18	Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:	138
10.19	Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:	138

11.	Корректирующие события после отчетной даты (СПОД).	138
12.	Некорректирующие события после отчетной даты.	139
13.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.	139

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ "ПФС-БАНК" за 2018 год.

1. Общая информация о Банке.

ПАО КБ "ПФС-БАНК" (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. В 2015 году произошло преобразование ОАО КБ «ПФС-БАНК» в Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-Финансовое сотрудничество», зарегистрированное Центральным банком РФ 13 мая 2015 г. В свою очередь ОАО КБ «ПФС-БАНК» был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который ранее был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Полное наименование	Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество"
Полное наименование на иностранном языке	Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation»
Сокращенное наименование:	ПАО КБ "ПФС-БАНК"
Сокращенное наименование на иностранном языке	СВ «PFC-BANK» PJSC
Регистрационный номер	2410
Юридический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Фактический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Телефон	+7 (499) 702-32-32
БИК	044525090
Корреспондентский счет	№ 30101810045250000090 в отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
ИНН	7744002187
ОГРН	1027700136408
Официальный сайт	www.pfsbank.ru

При опубликовании информации в сети Интернет Банк также использует страницу, предоставляемую ЗАО «Интерфакс»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954>.

Банк не имеет представительств и филиалов за рубежом. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имеет.

1.1. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 января 2019 г. Банк имел одно внутреннее структурное подразделение:

Наименование:	Филиал «Омский» публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество»
Дата открытия:	14.10.2015 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644073, Омская область, город Омск, Кировский Административный округ, улица Звездная, дом 6, корпус 1
БИК	045209876
К/сч	30101810652090000876
Телефон:	8(3812)988-332

1.2. Информация о лицензиях.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имел следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №045-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №045-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №045-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия.

В связи с разделением коммерческих банков России на «универсальные» и «базовые» в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" 22 августа 2018 года Банк получил базовую лицензию Банка России 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.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на 01.01.2019г.:

- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №045-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №045-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №045-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия (аннулирована 15.01.2019 года по собственной инициативе Банка).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 605 от 10 февраля 2005 года.

1.3. Информация о составе акционеров Банка.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года оплаченный уставный капитал Банка составляет 260 025 тыс. рублей и состоит из 260 025 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей на одну акцию.

В 2016 году зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций номиналом 1 тыс. рублей в количестве 250 000 штук. На данный момент размещение указанного дополнительного выпуска не начиналось.

Выпуск привилегированных акций не производился.

Подробная информация о выпусках раскрыта на сайте Банка в разделе «О Банке/эмиссионные документы».

Акционерами Банка являются российские компании и граждане РФ.

Ниже представлена структура акционеров по состоянию на 1 января 2019 года.

№ п/п	Наименование компании / ФИО	Доля в УК, кол-во акций	Доля в УК, %	Изменение за 2018 год
1	Петренко Константин Викторович	50 817	19.5431	0
2	ООО «РДА-КРИТ»	50 000	19.2289	0
3	ООО «Аристей Проф»	26 000	9.9990	0
4	Севагин Андрей Геннадьевич	26 000	9.9990	0
5	ООО «ПЖТ»	25 910	9.9644	0
6	Петренко Ольга Владимировна	18 902	7.2693	0
7	Парадеев Андрей Александрович	14 672	5.6425	0
8	Шилова Олеся Михайловна	0	0.0000	-5.2341
9	ООО «Камбист-инв»	10 025	3.8554	0
10	Мержоев Гирихан Мухарбекович	6 383	2.4548	0
11	Шмакова Ольга Михайловна	9 140	3.5150	1.4999
12	Морозова Ольга Сергеевна	8 809	3.3878	1.4999
13	Одажиу Денис Станиславович	10 718	4.1219	2.2344
14	Акционеры - миноритарии (доля в УК < 1%)	2 649	1.0187	0
		260 025	100.0000	

Изменения долей акционеров в 2018 году не являлись существенными и не требовали согласования Банком России.

Ниже представлена структура акционеров по состоянию на 1 января 2018 года.

№ п/п	Наименование компании / ФИО	Доля в УК, кол-во акций	Доля в УК, %	Изменение за 2017 год %
1	Петренко Константин Викторович	50 817	19.5431	0
2	ООО «РДА-КРИТ»	50 000	19.2290	0
3	ООО «Аристей Проф»	26 000	9.9990	0
4	Севагин Андрей Геннадьевич	26 000	9.9990	0
5	ООО «ПЖТ»	25 910	9.9644	0
6	Петренко (Левинская) Ольга Владимировна	18 902	7.2693	0
7	Парадеев Андрей Александрович	14 672	5.6425	-2.99856
8	Шилова Олеся Михайловна	13 610	5.2341	0
9	ООО «Камбист-инв»	10 025	3.8554	0
10	Мержоев Гирихан Мухарбекович	6 383	2.4548	0
11	Шмакова Ольга Михайловна	5 240	2.0152	1.04221
12	Морозова Ольга Сергеевна	4 909	1.8879	1.88790
13	Одажиу Денис Станиславович	4 908	1.8875	1.88750
14	Акционеры - миноритарии (доля в УК < 1%)	2 649	0.0188	x
		260 025	100	

Существенными изменениями в составе акционеров за 2017 год является увеличение доли группы связанных акционеров Банка - Петренко Константина Викторовича и его супруги Петренко (Левинской) Ольги Владимировны с 19,5% до 26,8%.

На сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О банке/структура собственности Банка» представлена более подробная информация о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьи лица) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

1.4. Информация о Наблюдательном Совете Банка.

Общее руководство деятельностью ПАО КБ "ПФС-БАНК" осуществляет Наблюдательный Совет Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федерального Закона «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка устанавливался решением Общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

По состоянию на 1 января 2019 года действовал состав Наблюдательного совета, избранный на Годовом Общем собрании акционеров Банка, которое состоялось 14 июня 2018 года.

№	на 1 января 2019 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Наблюдательного Совета	Петренко Константин Викторович.	19.5431	совершались	1966	высшее
2	Член наблюдательного Совета	Пряда Алексей Николаевич.	0	не совершались	1960	высшее
3	Член наблюдательного Совета	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	2.4548	не совершались	1968	высшее

4	Член наблюдательного Совета	Мацкова Любовь Константиновна	0	не совершались	1966	высшее
5	Член наблюдательного Совета	Гаврилова Наталья Геннадиевна	0	не совершались	1981	высшее
		Итого	19.5431			

По состоянию на 1 января 2018 года действовал состав Наблюдательного совета, избранный на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоялось 30 июня 2017 года (Протокол № 2 от 30 июня 2017 года)

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Наблюдательного Совета	Петренко Константин Викторович.	19.5431	совершались	1966	высшее
2	Член наблюдательного Совета	Пряда Алексей Николаевич.	0	не совершались	1960	высшее
3	Член наблюдательного Совета	Мержоев Гирихан Мухарбекович	2.4548	не совершались	1967	высшее
4	Член наблюдательного Совета	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
5	Член наблюдательного Совета	Третьяков Сергей Викторович	0	не совершались	1955	высшее
		Итого	21.9979			

На сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О банке/органы управления» представлена более подробная информация о членах наблюдательного совета Банка.

1.5. Исполнительные органы управления Банка.

Исполнительными органами Банка являются единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка на 01.01.2019г.

№	Должность	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2018 г.	Год рождения	Образование
---	-----------	-----	-----------------------------------	----------------------------------	--------------	-------------

1	Председатель Правления	Газин Игорь Анатольевич	0	не совершались	1987	высшее
---	---------------------------	----------------------------	---	-------------------	------	--------

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка на 01.01.2019г.

№	Должность	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2018 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Газин Игорь Анатольевич	0	не совершались	1987	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее

Руководители Банка, имеющие право подписи финансовых документов по состоянию на 01.01.2019 г.

№	Должность	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2018 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Газин Игорь Анатольевич	0	не совершались	1987	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
3	Главный бухгалтер	Хворова Елена Евгеньевна	0	не совершались	1974	высшее
4	Заместитель главного бухгалтера	Тропинская Наталия Германовна	0	не совершались	1962	высшее
5	Заместитель главного бухгалтера - начальник управления сопровождения и учета операций	Гаврилова Наталия Геннадиевна	0	не совершались	1981	высшее

Подробная информация о членах Наблюдательного Совета и ключевом управленческом персонале раскрыта на сайте Банка в разделе «О Банке/органы управления».

Ниже представлен состав исполнительных органов Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
---	--------------------------	-----	--	--	-----------------	-------------

1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович *	0	не совершались	1981	высшее
2	Член Правления (Директор филиала «Омский»)	Барабаш Денис Викторович *	0	не совершались	1975	высшее
3	Заместитель Председателя Правления	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
		Итого	0			

**На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.*

Газин Игорь Анатольевич с 06.03.2018 после согласования в установленном Банком России порядке осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в должности Председателя Правления и подписывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по российским и международным стандартам учета за 2017 год.

Руководители Банка, имеющие право подписи финансовых документов по состоянию на 01.01.2018 г.:

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович *	0	не совершались	1981	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Хатин Андрей Анатольевич. *	0	не совершались	1963	высшее
3	Главный бухгалтер	Хворова Елена Евгеньевна	0	не совершались	1974	высшее
4	Заместитель главного бухгалтера	Тропинская Наталия Германовна	0	не совершались	1962	высшее
5	Директор филиала «Омский»	Барабаш Денис Викторович *	0	не совершались	1975	высшее
6	Заместитель Директора Филиала	Газин Игорь Анатольевич	0	не совершались	1987	высшее
		Итого	0			

**На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.*

1.6. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Подводя итоги 2018 года власти признают, что экономика растет низкими темпами, виной тому в том числе являются продолжающиеся санкции, снижение цены на нефть, слабый рубль и инфляция. Непопулярные меры, введенные правительством, очередная пенсионная реформа и повышение пенсионного возраста, рост налогов (НДС с 01.01.2019 ставка 20%, введение 4% налога для самозанятых), рост цен на бензин, акцизов, подорожание коммунальных услуг (дважды в год), проезда на общественном транспорте, и прочие еще больше подкосили доходы россиян в 2018 году. На этом фоне открытие Керченского моста и проведение чемпионата мира по футболу принесли экономике России дополнительные доходы и долгосрочные вложения в инфраструктуру страны, роста турпотока. Россия страна огромная, а времена сложные, значительных улучшений в 2019 году ждать не стоит.

Нефть и бюджет.

Средняя цена нефти марки Brent в 2018 году составляла \$69,8. Наивысшая цена была достигнута в октябре - \$85 за баррель. Но к концу 2018 года цена барреля нефти опустилась до годовых минимумов и составила \$53,8 за баррель. Динамика нефтяных котировок в 2018 году сильно отличалась от прошлогодней ситуации. По итогам 2017-го средняя цена Brent составляла \$54,7, а разброс между отрицательными и положительными рекордами был не слишком большим: на минимуме (менее \$49) Brent находилась в июне, а на максимуме (\$63) — в конце декабря. Таким образом, если конец прошлого года был позитивным и многообещающим, то в декабре 2018-го ситуация оказалась практически противоположной: нефть подешевела, что, безусловно, отрицательно сказывается на бюджете РФ.

Рубль, доллар, евро.

Одним из главных факторов, влияющих на курс рубля в России, является нефть. Именно ее котировки в основном формируют рублёвый курс. Помимо влияния цен на нефть, на курс рубля к доллару сильно влияет напряжённость в геополитической обстановке: конфликтная ситуация с Украиной, регулярные санкции со стороны США и ЕС. Например, инцидент в Керченском проливе с украинскими военными 26 ноября спровоцировал рост доллара и спад отечественного фондового рынка. Эксперты считают, что сильного укрепления рубля в 2019 году ожидать не стоит.

Наименование валюты	Курс за 31.12.2018	изменение за 2018 год	Курс за 31.12.2017	изменение за 2017 год
Доллар США	69.4706	11.8704	57.6002	-3.0567
Евро	79.4605	10.5937	68.8668	5.0557
Бивалютная корзина	74.46555	11.2320	63.2335	0.9995

Инфляция. По данным Росстата в 2018 году инфляция в России составила 4,3 %, в 2017 году 2,5%. Автомобильный бензин в 2018 году стал дороже на 9,4 процента, что повлекло за собой подорожание и остальных групп товаров, например, стройматериалы и медикаменты подорожали в 2018 году на 4,9 и 4,6 процента соответственно. По прогнозу Банка России, годовая инфляция по итогам 2019 года составит 5-5,5 процента.

ВВП. По данным Росстата рост ВВП в 2018 составил 2%, в 2017 году рост ВВП составлял 1,5%. На 2019 год Минэкономразвития ожидает более слабый рост ВВП на уровне только 1,3% из-за влияния множества внешних и внутренних факторов, таких, как повышение НДС до 20%.

Банковская сфера. Банк России продолжает политику оздоровления банковского сектора, закрывая слабые и проблемные банки, так в 2018 году было отозвано 57 лицензий, в прошлом году 47 лицензий. Оздоровление банковского сектора считать завершённым еще преждевременно, поскольку доля убыточных банков с неэффективной бизнес-моделью выросла, так в 1 квартале 2019 года отозвано еще 5 лицензий.

Ключевая ставка в 2018 году.

Ключевая ставка ЦБ это минимальная ставка процента, по которой Банк России кредитует коммерческие банки, а также фиксирует максимальное ограничение по доходности депозитов, которые открываются ЦБ для банковских организаций. В 2018 году ключевая ставка

корректировалась 4 раза: 7,5% в феврале, 7,25% в марте, 7,5% в сентябре и 7,75% под конец 2018 года

Санкции и эмбарго. Введенные в 2014 году экономические санкции против России из-за присоединения Крыма были продлены и на 2018-2019 года. С каждым разом расширяется список санкционных компаний и граждан РФ, что является основным риском для российской экономики в среднесрочной перспективе.

В настоящее время в санкционные списки внесены 385 физических лиц, в их числе влиятельные российские политики, чиновники, военные, крупнейшие российские бизнесмены, 511 организаций, в том числе крупнейшие компании ТЭК, системообразующие банки, оборонные компании, новостные агентства.

Основные ограничения коснулись на:

- запрет для американских инвесторов совершать сделки, предоставлять финансирование или проводить другие операции с суверенными долговыми обязательствами РФ, выпущенными через 180 дней после вступления закона в силу;

- запрет на сделки со всеми активами в США отдельных российских финансовых институтов, включая Внешэкономбанк, Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Банк Москвы, Россельхозбанк, Промсвязьбанк;

- запрет инвестиций в любой энергетический проект, контролируемый государственной компанией из России или компанией с большой долей государственного участия;

- запрет инвестиций в российский нефтяной сектор;

- запрет поставки товаров, технологий, услуг, необходимых для разработки новых месторождений нефти в России;

- возможность применения санкций к российским IT-компаниям, которые осуществляют «враждебные действия по отношению к США в киберпространстве» и пр.

В качестве ответных мер со стороны России продлен запрет на импорт ряда товаров из США, Евросоюза, Норвегии, Австралии и Канады. Кроме того, в октябре 2018 года Путин подписал указ о применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц РФ. Правительство ввело специальные экономические меры в отношении 322 украинских граждан и 68 компаний.

1.7. Краткая характеристика деятельности Банка.

ПАО КБ «ПФС-БАНК», как и прежние годы, осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетными направлениями в деятельности Банка являлись предоставление кредитных услуг, проведение операций на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Основным источником фондирования являются средства населения, остатки на счетах клиентов юридических лиц, средства кредитных организаций, привлекаемые под залог ценных бумаг, а также собственные средства Банка.

С начала 2018 года по в настоящее время происходит переориентация бизнеса в сторону ипотечного кредитования за счет сокращения операций на ОРЦБ в связи с низкой доходностью торгового портфеля ценных бумаг.

За 2018 год кредитный портфель вырос на 222 371 тыс. рублей и составил 749 720 тыс. рублей. без учета резервов на возможные потери Доля просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме кредитного портфеля не существенна и составляет всего 0,6%.

Депозитный портфель сократился на 151 966 тыс. рублей, объем привлечения на конец года составил 1 266 078 тыс. рублей.

Торговый портфель ценных бумаг сократился на 941 205 тыс.рублей и составил 290 117 тыс. рублей.

В 2018 году сформирован портфель ценных бумаг до погашения, который на конец года составил 55 752 тыс. рублей.

Валюта баланса Банка снизилась на 596 863 тыс. рублей и составила 1 480 276 тыс. рублей.

За 2018 год доля вложений в имущество Банка существенно не изменилась и на конец года

составила 8,5% от активов Банка.

Финансовым результатом 2018 года с учетом операций СПОД стал убыток в сумме 81 669 тыс. рублей, в связи с чем произошло уменьшение капитала Банка до значения 285 236 тыс. рублей. Акционерами и руководителями Банка были приняты меры по стабилизации финансового положения Банка, в том числе в виде предоставления безвозмездной материальной помощи денежными средствами в размере 74 226 тысяч рублей, которые планируется направить на погашение убытка 2018 года, непокрытая сумма убытка за 2018 год составит всего 7 443 тысяч рублей или 9%. В начале 2019 года продлен срок действия договора субординированного займа до 17.09.2025 года, что позволило снизить нагрузку на капитал Банка.

Банк не планирует прекращать свою деятельность, соблюдаются все экономические нормативы Банка России, изменение капитала Банка за 2018 год от максимального до минимальных значений составило 6,43%, признаки банкротства отсутствуют. У Банка имеется достаточный запас по нормативам достаточности капитала и уровню ликвидности.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности и влияющих на определение финансового результата, не обнаружено.

1.8. Перечень основных операций Банка.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются:

- ипотечное кредитование населения;
- кредитование малого и среднего бизнеса;
- операции на ОРИЦБ с высоколиквидными ценными бумагами;
- привлечение денежных средств населения во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания, переводов денежных средств;
- реализация залогового имущества;
- осуществление депозитарных операций;
- оказание консультационных и информационных услуг и пр.

В 2018 году, как и прошлых годах, сохранялась принятая ранее концепция универсального Банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов.

1.9. Информация о перспективах развития Банка.

Наблюдательным Советом ПАО КБ «ПФС-БАНК» была принята новая Стратегия развития Банка на период 2018-2020 года (Протокол № 53 от «03» октября 2018г.).

Основным содержанием планируемого этапа в развитии Банка должно стать сохранение достигнутых позиций в банковской сфере и повышение качества при осуществлении банковской деятельности, формирование устойчивых рыночных позиций в регионах присутствия, совершенствование способов предоставления банковских продуктов и услуг, получение прибыли и создание предпосылок для обеспечения долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса.

Основной задачей Банка является содействие развитию рынка банковских услуг в России и удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах, создание и поддержание имиджа Банка как стабильно работающей кредитной организации, способной на профессиональном уровне и в полном объеме удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах.

Концепция стратегии развития Банка исходит из необходимости умело распорядиться имеющимися возможностями и, опираясь на накопленный опыт, придать новый импульс деятельности Банка, сохранить и улучшить динамику его развития, способную улучшить работу в условиях снижения доходности банковской деятельности и усиления конкуренции банков, максимально реализовать имеющийся потенциал Банка и его стратегических партнеров, обеспечить темпы экономического развития, направленного на формирование конкурентной позиции на рынке банковских услуг, осуществлять наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах.

Основная стратегическая цель Банка – сохранение и повышение устойчивости достигнутых позиций в банковском секторе Российской Федерации и универсализация бизнеса.

Приоритетными направлениями Банк считает развитие рынка банковских услуг в виде кредитования, в том числе ипотеки, увеличение объемов привлечения денежных средств, операций на рынке ценных бумаг, развитие межбанковского бизнеса. Банк планирует расширение использования систем денежных переводов, путем подключения к различным платежным системам.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности.

Стратегическая цель реализуется через существенное качественное и количественное расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности банка, увеличение объема оказываемых услуг. Кроме того, Банк стремится к тому, чтобы стать еще более устойчивым финансовым институтом, поэтому стратегической задачей является дальнейшее увеличение уставного капитала путем привлечения средств акционеров и наращивания прибыли.

Банк планирует работать в традиционных для себя сегментах - средний и малый бизнес и физические лица. В целях обеспечения комплексного решения определенных Стратегией задач предусматриваются мероприятия по ключевым направлениям развития Банка, которыми являются:

Основные показатели: прибыль, активы надлежащего качества (стандартные и нестандартные ссуды);

Привлечение и размещение кредитных ресурсов: конкурентоспособность и гибкость тарифной политики, увеличение объема кредитного портфеля, наращивание объемов кредитования МСБ, дальнейшее развитие ипотечных продуктов и последующее рефинансирование через использование механизмов, предусмотренных программами АИЖК.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов: привлечение новых клиентов, конкурентоспособная тарифная политика, расширение использования систем денежных переводов путем подключения к различным платежным системам.

Создание новых направлений деятельности Банка: расширение продуктовой линейки программы ипотечного кредитования, расширение спектра и объема банковских услуг.

Материально-техническая база и программное обеспечение: приобретение и внедрение новых модулей АБС Банка, совершенствование имеющихся модулей АБС Банка, в том числе под новые направления деятельности.

Внутренние документы Банка: мониторинг и изменение внутренних документов Банка на постоянной основе, дальнейшее углубление процедур внутреннего контроля в Банке.

1.10. Состав и порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя формы:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств»
- и настоящую пояснительную информацию, которая является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация составлены в соответствии со следующими нормативными указаниями Банка России:

- Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- Указание Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

Отчет составляется за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно, по состоянию на 1 января 2019 года.

Отчет составляется в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей.

По графам «данные за предыдущий период» приводятся сопоставимые данные за прошлый год.

В отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.11. Порядок раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На основании Главы 3 Указания Банка России Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней размещаются на сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О Банке/финансовые показатели/отчеты за 2018 год».

1.12. Информация об утверждении годовой отчетности.

Отчет предварительно утвержден Наблюдательным Советом Банка 27.03.2019 года.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего годового собрания акционеров Банка, проведение которого планируется на конец июня 2019 года.

Акционерам будет предложено денежные средства, полученные от акционеров Банка в виде безвозмездного финансирования, в сумме 74 226 тыс. рублей направить на частичное покрытие убытка за 2018 год.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

2. Структура активов Банка.

Ниже представлена сравнительная характеристика состава активов на отчетные даты 01.01.2019 года и 01.01.2018 года и удельный вес групп активов в составе активов.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	уд. вес %	Данные на 01.01.2018	уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
Денежные средства	120 032	8.1	50 553	2.4	69 479
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74 147	5.0	65 446	3.2	8 701
Обязательные резервы	2 267	0.2	10 152	0.5	-7 885
Средства в кредитных организациях	12 379	0.8	11 473	0.6	906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0	0
Чистая ссудная задолженность	749 720	50.6	527 349	25.4	222 371
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 117	19.6	1 231 322	59.3	-941 205
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.0	0	0.0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 752	3.8	0	0.0	55 752
Требования по текущему налогу на прибыль	281	0.0	281	0.0	0
Отложенный налоговый актив	59	0.0	64	0.0	-5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 497	3.0	96 509	4.6	-52 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	81 478	5.5	85 337	4.1	-3 859
Прочие активы	51 814	3.5	8 805	0.4	43 009
Всего активов	1 480 276	100	2 077 139	100	-596 863

Структурный анализ активов показывает, что в 2018 году приоритетным направлением в деятельности Банка стало увеличение кредитного портфеля, объем которого на конец 2018 года составил 749 720 тыс.рублей или 50,6 % от всех активов Банка, увеличение произошло на 222 371 тыс.рублей или 25,2% по сравнению с началом отчетного года.

В 2018 году существенно сократились вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, так на начало года торговый портфель составлял 1 231 322 тыс.руб., на конец года 290 117 тыс.руб., сокращение составило 941 205 тыс.руб.. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения увеличились и составили 3,2% от активов Банка. Совокупная сумма вложений в ценные бумаги на конец отчетного года составила 345 869 тыс.рублей или 23,4% от активов банка.

Третья по величине группа активов - основные средства и нематериальные активы, а также долгосрочные активы, имеющиеся для продажи, на которую на конец года приходилось 8,5%, по сравнению с началом года произошло незначительное уменьшение на 0,2%.

На долю денежных средств Банка, средств на счетах в ЦБ и банках-контрагентах, за исключением средств, перечисленных в обязательные резервы, приходилось 13,7% или 204 291 тыс.рублей, необходимых для поддержания ликвидности банка по текущим операциям.

Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов в Банке России сократились на 7 885 тыс.рублей в связи с изменением ставок резервирования для банков с базовой лицензией.

Прочие активы на конец отчетного года выросли на 43 009 тыс.руб. и составили 51 814

тыс.руб. или 3,5% от активов банка.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствовали.

Валюта баланса по сравнению с началом года уменьшилась на 596 863 тыс.рублей и составила 1 480 276 тыс. рублей в основном за счет уменьшения торгового портфеля ценных бумаг.

2.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют. Ниже представлены потоки денежных средств за 2018 год.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.	Изменение к началу года, тыс. руб. (стр.2-3)
1	2	3	4
Наличные денежные средства	120 032	50 553	69 479
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	71880	55 294	16 586
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	12379	13 575	-1 196
в кредитных организациях Российской Федерации	12379	13 575	-1 196
в кредитных организациях иных стран	0	0	0
Денежные средства и их эквиваленты, всего:	204 291	119 422	84 869
Резерв на возможные потери	0	2102	-2 102
Денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва под обесценение	204 291	117 320	86 971

Средства в других банках не имеют обеспечения. Остатками денежных средств, имеющимися у Банка, но не доступными для использования, являются обязательные резервы, депонированные в Банке России, по состоянию на 01.01.2019г. в сумме 2 267 тыс.руб., на 01.01.2018 года в сумме 10 152 тыс. рублей. В связи с отзывом лицензии у АКБ «Русславбанк» в 2015 году, сумма остатка на корреспондентском счете, списан за счет сформированного резерва.

2.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 года и аналогичную дату прошлого года отсутствуют.

2.3. Информация о ссудной задолженности.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляет 780 985 тыс. рублей и представлен:

- кредитами юридических лиц - 349 369 тыс. рублей или 44,7%;

- кредитами физических лиц - 421 333 тыс. рублей или 54,0%;
- прочими требованиями - 10 283 тыс. рублей или 1,3%.

По сравнению с началом отчетного года сумма кредитов юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций, увеличилась на 196 917 тыс. рублей или 34,3% и составила 770 702 тыс. рублей.

Также значительно увеличились прочие требования, признаваемые ссудами, на 6 996 тыс. рублей или 212,8%, в состав которых входят требования к НКО НКЦ (АО) по валютным операциям.

Таким образом, общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года увеличилась на 35,3% и составила 780 985 тыс. рублей.

Сумма резервов на возможные потери уменьшилась на 18 458 тыс. рублей или 37,1%. Подробная информация о резервах предоставлена в п. 4 «Структура доходов и расходов Банка».



Ниже представлена информация по кредитному портфелю с учетом обесценения.

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Кредиты, предоставленные не кредитным организациям, в том числе:	770 702	573 785	196 917	34.3
• Кредиты юридическим лицам	349 369	196 710	152 659	77.6
• Кредиты физическим лицам	421 333	377 075	44 258	11.7
Межбанковские кредиты	0	0	0	0.0
Кредиты, предоставленные по сделкам обратного РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные, в том числе:	0	0	0	-
• кредитным организациям – резидентам	0	0	0	-
Приравненная к ссудной задолженность	0	0	0	0.0

Прочие требования, признаваемые ссудами	10 283	3 287	6 996	212.8
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:	780 985	577 072	203 913	35.3
Резерв под обесценение	31 265	49 723	-18 458	-37.1
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:	749 720	527 349	222 371	42.2

В своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами, которые по состоянию на 01.01.2019 года не являются существенными в кредитном портфеле Банка. Подробная информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в п.6 «Операции со связанными сторонами».

В 2018 году с целью оптимизации работы с кредитами, выданными физическим лицам с целью приобретения жилья в готовых и строящихся домах, Банк продолжил формировать портфели однородных ссуд:

II категория – ипотечные ссуды с резервом в размере 0,75%;

III категория - жилищные ссуды с резервом в размере 5%.

Ниже представлены условия включения в портфель однородных ипотечных ссуд.

Портфель ипотечных ссуд		
№	Признак	Предлагаемое значение
1	Заемщик	Физическое лицо.
2	Цель кредита	Покупка недвижимого (жилого) имущества, покупка прав требования в долевом строительстве, покупка пая в ЖСК.
3	Обеспечение	Залог (ипотека) недвижимого имущества.
4	Сумма кредита	Не более 0,5% капитала банка
5	Индивидуальные признаки обесценения	Финансовое положение: Не хуже среднего. Количество дней просрочки: Ссуды без просроченных платежей, а также с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней включительно

Ниже представлены условия включения в портфель однородных жилищных ссуд.

Портфель жилищных ссуд		
№	Признак	Предлагаемое значение
1	Заемщик	Физическое лицо.
2	Цель кредита	Покупка недвижимого (жилого) имущества, покупка прав требования в долевом строительстве, покупка пая в ЖСК.
3	Сумма кредита	Не более 0,5% капитала банка
4	Индивидуальные признаки обесценения	Финансовое положение: Не хуже среднего. Количество дней просрочки: Ссуды без просроченных платежей, а также с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней включительно

Общий объем жилищных, в том числе ипотечных, кредитов за 2018 год вырос на 69 793 тыс. рублей. Произошло увеличение объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе на

81 947 тыс. рублей или 46,0% и снижение объема портфелей однородных ссуд на 12 154 тыс. рублей или 12,1%.

Характеристика жилищных, в том числе ипотечных, кредитов	Данные на 01.01.2019 года	Данные на 01.01.2018 года	Разница	Уд. вес, %
Задолженность по жилищным, в том числе ипотечным кредитам всего, в том числе:	348 691	278 898	69 793	25.0
- на индивидуальной основе	259 987	178 040	81 947	46.0
- портфель	88 704	100 858	-12 154	-12.1
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) всего, в том числе:	151 902	77 532	74 370	95.9
- на индивидуальной основе	125 303	41 068	84 235	205.1
- портфель	26 599	36 464	-9 865	-27.1
ипотечные ссуды, всего, в том числе:	196 789	201 366	-4 577	-2.3
- на индивидуальной основе	134 684	136 972	-2 288	-1.7
- портфель	62 105	64 394	-2 289	-3.6

Суммы портфелей жилищных и ипотечных ссуд снизились за счет досрочных погашений задолженностей. Часть кредитов перешла из портфеля жилищных ссуд в портфель ипотечных ссуд, в связи с регистрацией прав собственности на недвижимое имущество. Вновь выданные ссуды преимущественно оцениваются на индивидуальной основе.

Ниже представлены структуры портфелей однородных ссуд по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года.

Характеристика портфеля однородных ссуд	Данные на 01.01.2019 года	Резерв	Чистая стоимость	Данные на 01.01.2018 года	Резерв	Чистая стоимость
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	88 704	1 796	86 908	100 858	2 306	98 552
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	26 599	1 330	25 269	36 464	1 823	34 641
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	26 599	1 330	25 269	36 464	1 823	34 641
ссуды без просроченных платежей	26 599	1 330	25 269	36 464	1 823	34 641
ипотечные ссуды, всего, из них:	62 105	466	61 639	64 394	483	63 911
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	62 105	466	61 639	64 394	483	63 911
ссуды без просроченных платежей	62 105	466	61 639	64 394	483	63 911
портфели ссуд II категории качества	62 105	466	61 639	64 394	483	63 911
портфели ссуд III категории качества	26 599	1 330	25 269	36 464	1 823	34 641
Требования по получению процентных доходов	945	19	926	991	23	968

Банк выдает кредиты организациям различных отраслей промышленности.

В 2018 году произошло значительное увеличение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам с 196 710 тыс. рублей на начало года до 349 369 тыс. рублей на 01.01.2019 года. Увеличение за год составило 152 659 тыс. рублей или 77,6%.

Анализ структуры, предоставленных кредитов юридическим лицам, показывает концентрацию кредитного риска на Заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства (85%), по сравнению с началом года кредитование этого сегмента рынка значительно увеличилось (на 51%). Заемщики данного вида имеют повышенный риск, но Банк преимущественно обслуживает этот сегмент рынка и в соответствии с бизнес моделью принимает повышенный кредитный риск, используя для его снижения систему залогов и другого обеспечения.

По состоянию на 01.01.2019 года наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля в части ссуд занимает кредитование юридических лиц, связанных с оптовой торговлей - 38%, транспортом и связью – 22%, строительством - 9%.

Значительную часть в кредитовании занимает кредитование физических лиц (54,7% от общей суммы кредитов). По сравнению с началом 2018 года кредитование этого сегмента рынка на 01.01.2019 года увеличилось на 44 258 тыс. рублей или на 11,7%.

В структуре кредитования физических лиц большая часть приходится на жилищные и ипотечные кредиты - 83% и на потребительские нужды - 17%.

Ниже представлена структура данных кредитов по отраслям экономики (без вычета резервов под обесценение).

№	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Уд. вес, %	Данные на 01.01.2018	Уд. вес, %
	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	770 702	-	573 785	-
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	349 369	100	196 710	100
1.1	Обрабатывающие производства	22 000	6	11 334	6
1.2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 000	2	18 102	9
1.3	Строительство	32 000	9	25 283	13
1.4	Транспорт и связь	76 070	22	55 760	28
1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	131 563	38	51 282	26
1.6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 000	4	8 500	4
1.7	Прочие виды деятельности	65 736	19	26 449	14
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	295 985	85	196 710	100
2.1	Индивидуальным предпринимателям	26 500	8	0	0
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	421 333	100	377 075	100
3.1.	Жилищных кредитов (кроме ипотечных)	151 902	36	77 532	21
3.2.	Ипотечных кредитов	196 789	47	201 366	53

3.3.	Автокредиты	2 376	0	1 982	1
3.4.	Иные потребительские ссуды	70 266	17	96 195	25

Общий размер кредитов, приходящийся на кредиты, выданные юридическим лицам и населению, за исключением резервов на возможные потери составляет 739 437 тыс. рублей.

В целях уменьшения рисков Банк диверсифицирует кредиты по срокам погашения.

Кредиты, выданные юридическим лицам, срок погашения которых приходится на срок от 181 дня до 1 года составляют 135 506 тыс. рублей или 18,3% от всего кредитного портфеля. На срок от 1 года до 3 лет приходится 89 690 тыс. рублей или 12,1%.

Кредиты, выданные населению, в основном являются долгосрочными в связи с программой ипотечного кредитования.

Так, на срок погашения от 1 года до 10 лет объем выданных кредитов составляет 207 037 тыс. рублей или 28,0% от всего кредитного портфеля. На срок от 10 до 20 лет приходится 141 103 тыс. рублей или 19,1%.

Краткосрочные кредиты, выданные юр. лицам и населению, срок погашения которых наступает в ближайшие полгода составляют 122 302 тыс. рублей или 16,5%.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, кроме кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 года за вычетом резервов на возможные потери.

	30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 2 года	2 - 3 года	3 - 4 года
юр. лица, кроме КО	8 549	44 250	43 112	135 506	57 532	32 158	13 829
физ. лица	5 552	9 541	11 135	21 249	30 698	26 342	24 347
просроченные	163	0	0	0	0	0	0
Итого	14 264	53 791	54 247	156 755	88 230	58 500	38 176

	4 - 5 лет	5 - 7 лет	7 - 10 лет	10 - 15 лет	15 - 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные	ИТОГО
юр. лица, кроме КО	1 372	2 160	0	0	0	0	0	338 468
физ. лица	23 461	45 282	56 907	80 182	60 921	3 551	1 454	400 622
просроченные	0	0	0	0	0	0	184	347
Итого	24 833	47 442	56 907	80 182	60 921	3 551	1 638	739 437

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, кроме кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 года за вычетом резервов на возможные потери.

	30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	181 день - 1 год	1 - 2 года	2 - 3 года	3 - 4 года
юр. лица, кроме КО	0	29 703	11 855	29 167	46 845	30 959	21 768
физ. лица	1 922	8 358	10 834	18 528	27 378	24 431	22 688
просроченные	27	0	0	0	0	0	0
Итого	1 949	38 061	22 689	47 695	74 223	55 390	44 456

	4 - 5 лет	5 - 7 лет	7 - 10 лет	10 - 15 лет	15 - 20 лет	Свыше 20 лет	Нечувствительные	ИТОГО
юр. лица, кроме КО	9 765	0	0	0	0	0	0	180 062
физ. лица	20 320	37 649	50 058	73 448	39 600	7 688	1 012	343 914
просроченные	0	0	0	0	0	0	59	86

Итого	30 085	37 649	50 058	73 448	39 600	7 688	1 071	524 062
--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	----------------

Банк выдает кредиты резидентам - юридическим и физическим лицам разных регионов, а также незначительную часть – физическим лицам-нерезидентам.

Анализ структуры, предоставленных кредитов, показывает концентрацию кредитного риска на Заемщиков, зарегистрированных в Москве, Московской области и Омской области.

В структуре кредитования юридических лиц на 01.01.2019 года большая часть – 56,3% приходится на Москву и Московскую область и составляет 197 030 тыс. рублей, 39,8% приходится на Омскую область и составляет 139 039 тыс. рублей.

В структуре кредитования физических лиц на 01.01.2019 года большая часть – 51,4% приходится на Омскую область и составляет 216 438 тыс. рублей, 39,3% приходится на Москву и Московскую область и составляет 165 462 тыс. рублей, остальные – 9,3% приходятся на прочие регионы.

Ниже представлена структура данных кредитов по регионам (без вычета резервов под обесценение и сумм, погашенных за отчетный период кредитов).

№ п/п	Регион	Предоставлен ные в 2018г. тыс. руб.	Задолженност ь на 01.01.2019 г., тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Задолженность на 01.01.2018 г., тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность на 01.01.2018 г., тыс. руб.
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:		749 701	770 702	4 668	573 785	3 974
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:		528 520	349 369	0	196 710	0
1	Брянская область	3 300	3 300	0	0	0
2	Калужская область	18 000	10 000	0	0	0
3	г. Москва	275 941	129 786	0	10 949	0
4	Московская область	100 815	67 244	0	0	0
5	Омская область	130 464	139 039	0	185 761	0
Физическим лицам, в том числе:		221 181	421 333	4 668	377 075	3 974
1	Алтайский край	0	0	0	991	0
2	Краснодарский край	9 855	5 055	0	2 607	0
3	Ставропольский край	0	1 320	0	1 360	0
4	Белгородская область	0	1 121	206	1 121	46
5	Иркутская область	0	125	0	2 021	0
6	Калужская область	0	2 469	332	4166	0
7	Кемеровская область	0	0	0	1 643	0
8	Республика Крым	2 873	2 866	0	0	0
9	г. Москва	55 446	69 928	171	44 337	3 807
10	Московская область	68 983	95 534	75	45 898	0
11	Омская область	79 034	216 438	3 884	245 358	121
12	Орловская область	0	4 415	0	6 723	0
13	Пензенская область	0	1 746	0	1 781	0
14	Псковская область	2 650	2 170	0		
15	Тульская область	2 340	5 063	0	2 781	0
16	Тюменская область	0	2 032	0	2 263	0
17	Карачаево-Черкесская республика	0	2 308	0	2 353	0
18	Чувашская республика - Чувашия	0	694	0	829	0
19	Нерезиденты	0	8 049	0	10 843	0

2.4. Информация о приравненной к ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2019 года требования, приравненные к ссудной задолженности, состоят из средств, признаваемых Банком России ссудами и составляют 10 283 тыс. рублей или 1,3% от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение), в том числе перечисленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами и учтенные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составляют 9 241 тыс. рублей, а также средства учтенные на балансовом счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» составляют 1 042 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года требования, приравненные к ссудной задолженности, состоят из средств, признаваемых Банком России ссудами и составляют 3 287 тыс. рублей или 6,0% от общей суммы кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение), в том числе перечисленные для расчетов с валютными и фондовыми биржами и учтенные на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и составляет 2 423 тыс. рублей, а также средства учтенные на балансовом счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» составляют 864 тыс. рублей.

Ниже представлена структура требований, приравненных к ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года.

Требования, приравненные к ссудной задолженности	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.
Приравненная ссудная задолженность, в том числе:	10 283	3 287
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 241	2 423
Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования	1 042	864

2.5. Информация о сделках по уступке прав требования.

Операции по уступке прав носят единичный характер. За 2018 год произведены три сделки по уступке прав требования кредитов двух физических лиц, выданных на потребительские нужды, которые не являются существенными в общем объеме кредитного портфеля.

Ниже представлена информация по сделке уступки прав за 2018 год.

Наименование статьи	Кредитный договор N 599 от 30.04.2015 г.	Кредитный договор N 673 от 06.10.2015 г.	Кредитный договор N 569 от 23.01.2015 г.	Итого
основной долг по кредиту	1 090	505	10 032	11 627
накопленные % по кредиту	16	7	1 436	1 459
признанные неустойки по суду	0	0	0	0
гос. пошлина	0	0	0	0
стоимость переуступаемых прав	1 106	512	11 468	13 086
стоимость переуступки долга	1 106	512	11 468	13 086
финансовый результат	0	0	0	0
Резерв на возможные потери, в т.ч.:	0	0	10 032	10 032
по основному долгу	0	0	10 032	10 032
по процентам	0	0	0	0

2.6. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

За 2018 год объем вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи уменьшился на 76% и по состоянию на 01.01.2019 г. составил 290 116 тысяч рублей. Ценные бумаги хранятся и учитываются в депозитарии Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД).

Ниже представлена информация о структуре портфеля ценных бумаг.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Уд. вес (%)	Данные на 01.01.2018 г.	Уд. вес (%)	Изменение тыс. руб.
Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего:	290 116	100.00	1 231 322	100.00	-941 206
Долговые ценные бумаги, в том числе:	243 780	84.03	1 051 915	85.43	-808 135
• Облигаций федерального займа (ОФЗ)	165 900	57.18	478 456	38.86	-312 556
• Облигаций Банка России	0	0	404 252	32.83	-404 252
• Облигаций кредитных организаций-резидентов РФ	0	0	0	0	0
• Облигаций прочих организаций-резидентов РФ	77 880	26.85	0	0	77 880
• Еврооблигации иностранных государств, входящих в ОЭСР*	0	0	169 207	13.74	-169 207
Долевые ценные бумаги, в том числе:	46 336	15.97	179 407	14.57	-133 071
• Акций кредитных организаций-резидентов РФ	12 093	4.17	0	0	12 093
• Акций прочих эмитентов-резидентов РФ	34 243	11.80	179 407	14.57	-145 164
Паи, доли инвестиционных фондов	0	0	0	0	0
• Паи, доли инвестиционных фондов-резидентов	0	0	0	0	0
• Паи, доли инвестиционных фондов-нерезидентов	0	0	0	0	0

*ОЭСР - международная экономическая организация развитых стран, признающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики.

По состоянию на 01.01.2019 г. ценные бумаги, учтенные в портфеле для продажи, на 84,03% состоят из высоколиквидных облигаций, из них 57,18% из облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ) и 26,85% из облигаций прочих резидентов. На акции кредитных организаций приходилось 4,17%, на акции прочих эмитентов –резидентов 11,80%.

По состоянию на 01.01.2018 г. ценные бумаги, учтенные в портфеле для продажи, на 71,69% состоят из высоколиквидных облигаций, из них 38,86% из облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ) и 32,83% из облигаций Банка России. На еврооблигации иностранных государств приходилось 13,74%, на акции прочих эмитентов –резидентов 14,57%.

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе иностранных валют.

Наименование	Справедливая стоимость в тыс. руб. эквиваленте на 01.01.2018	Уд. вес, (%)	Справедливая стоимость в тыс. руб. эквиваленте на 01.01.2018	Уд. вес, (%)
Вложения в ценные бумаги, номинированные в рублях РФ	290 116	100	1 062 115	86.26
Вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте	0	0	169 207	13.74
Итого вложений	290 116	100	1 231 322	100

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.01.2019 года.

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Кол-во ЦБ	Справедливая стоимость ЦБ в тыс.руб.	Удельный вес вложений в эмитента в портфеле (в %)
Минфин РФ	ОФЗ 26208	RU000A0JS4M5	161 677	165 900	57.18
ПАО "Транснефть"	Транснефть БО-001Р-10	RU000A0ZZ349	23 453	22 992	7.93
ООО "СИНХ-Финанс"	СИНХ БО-001Р-01	RU000A0JXVE5	22 511	22 926	7.90
ПАО "Уралкалий"	Уралкалий обПБО-04-Р	RU000A0ZZ9W4	19 703	18 422	6.35
ПАО «Магнит»	Магнит- ао	RU000A0JKQU8	5 000	17 560	6.05
ПАО АФК "Система"	АФК Система оббП07	RU000A0ZYQY7	13 000	13 541	4.67
ПАО «ФСК ЕЭС»	ФСК ЕЭС - ао	RU000A0JPNN9	69 830 000	10 347	3.57
ПАО "Детский мир"	Детский мир ао	RU000A0JSQ90	70 000	6 335	2.18
ПАО Сбербанк	Сбербанк России ао03	RU0009029540	65 000	12 093	4.17
ИТОГО:			70 210 344	290 116	100.00

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе эмитентов и их удельному весу по состоянию на 01.01.2018 года.

Эмитент	Краткое наименование	ISIN	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %
Минфин РФ	ОФЗ 24019	RU000A0JX0J2	200 000	209 046	38.86
Минфин РФ	ОФЗ 26222	RU000A0JXQF2	172 657	174 211	
Минфин РФ	ОФЗ 29012	RU000A0JX0H6	50 000	52 484	
Минфин РФ	ОФЗ 26208	RU000A0JS4M5	22 000	22 803	
Минфин РФ	ОФЗ 26214	RU000A0JTYA5	20 000	19 912	
Банк России	КОБР-3	RU000A0ZYFF9	400 000	404 252	32.83
RZD Capital PLC	RZD CAPITAL PLC 5.7 05/04/22	XS0764220017	1 000	63 340	5.14
VEON Holdings B.V.	VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A	XS1625994022	1 000	57 774	4.69

Rusal Capital D.A.C.	Rusal Capital D.A.C. 5.125 02/02/22	XS1533921299	800	48 093	3.91
ПАО «Распадская»	Распадская – ао	RU000A0B90N8	550 000	48 626	3.95
ПАО «Магнит»	Магнит- ао	RU000A0JKQU8	8 100	51 249	4.16
ПАО «Газпром»	Газпром - ао	RU0007661625	225 000	29 221	2.37
ПАО «ФСК ЕЭС»	ФСК ЕЭС - ао	RU000A0JPNN9	112 700 000	18 297	1.49
ПАО «Ростелеком»	Ростелеком ао	RU0008943394	250 000	15 890	1.29
ПАО «ОГК-2»	ОГК-2 ао	RU000A0JNG55	32 572 000	14 667	1.19
ПАО «Северсталь»	Северсталь - ао	RU0009046510	1 100	982	0.08
ПАО «Татнефть» им В.Д.Шашина	Татнефть ао3	RU0009033591	1 000	475	0.04
ИТОГО			147 174 657	1 231 322	100

Ниже представлена информация о сроках обращения, величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг в портфеле для продажи по состоянию на 01.01.2019г

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименован ие ценной бумаги	Тран ш/сер ия/ выпус к	Дата выпуска	Дата погашения	Рейтинг эмитента	Срок обращ ения, дни	Став ка купо на, %	Дата последней купонной выплаты
RU000A0JS4M5	ОФЗ 26208	208	28.02.2012	27.02.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	-	-
RU000A0ZZ349	Транснефть БО-001Р-10	БО- 001Р- 10/010	11.04.2018	08.10.2021	MOODY'S - Baa3; S&P - BBB; АО "Эксперт РА"- ruAAA	1274	7.0	12.10.2018
RU000A0JXVE5	СИНХ БО-001Р-01	БО- 001Р- 01/001	06.07.2017	05.07.2022	FITCH - BB+; АО "Эксперт РА"- ruAA+	1820	8.9	10.07.2018
RU000A0ZZ9W4	Уралкалий обПБО-04-Р	ПБО- 04- Р/004	13.06.2018	09.06.2023	S&P - BB-; FITCH - BB-; MOODY'S – Baa2; АО "Эксперт РА"- ruA	1820	7.7	14.12.2018
RU000A0ZYQY7	АФК Система оббП07	001Р- 07/007	31.01.2018	21.01.2028	S&P - B+; FITCH - BB-; АО "Эксперт РА"- ruA-	3640	-	-

Ниже представлена информация о сроках обращения, величине купонного дохода по каждому выпуску долговых ценных бумаг в портфеле для продажи по состоянию на 01.01.2018г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Рейтинг эмитента	Срок обращения, дни	Ставка купона, %	Дата последней купонной выплаты
RU000A0JX0J2	ОФЗ 24019	019	25.11.2016	16.10.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	1050	9.13	-
RU000A0JXQF2	ОФЗ 26222	222	27.04.2017	16.10.2024	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2723	7.1	-
RU000A0JS4M5	ОФЗ 26208	208	28.02.2012	27.02.2019	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	7.5	30.08.2017
RU000A0JX0H6	ОФЗ 29012	012	25.11.2016	16.11.2022	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2177	8.95	-
RU000A0JTYA5	ОФЗ 26214	214	03.06.2013	27.05.2020	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	6.4	-
RU000A0ZYFF9	Банк России КОБР-3	003	18.10.2017	14.02.2018		92	7.92298	-
XS0764220017	RZD CAPITAL PLC 5.7 05/04/22	-	03.04.2012	05.04.2022	-	3654	5.7	05.10.2017
XS1625994022	VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A	-	16.06.2017	16.06.2021	-	1461	3.95	16.12.2017
XS1533921299	Rusal Capital 5.125 02/22	-	18.01.2017	02.02.2022	-	1841	5.125	-
RU000A0JTYA5	ОФЗ 26214	214	03.06.2013	27.05.2020	MOODY'S – Ba1; S&P – BBB-; FITCH – BBB-	2548	6.4	-

Ниже представлена информация о долевых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Кол-во бумаг	Номинал (в валюте бумаги)	Доля участия в уставном капитале объекта долевого участия (%)	Балансовая стоимость на 01.10.2018 г.	Рыночная котировка на отчетную дату	Рейтинг эмитента ценных бумаг	Допущены в листинг (да/нет)
RU000A0JKQU8	Магнит - ао	001	5 000	0.01	0.004906225	17 560	3 512.00	S&P - BB; АО "Эксперт РА"- ruAA-	да
RU000A0JPNN9	ФСК ЕЭС - ао	001	69 830 000	0.50	0.005478301	10 348	0.14818	S&P BBB- MOODY'S - Ba1 Fitch BBB- АКРА- AAA (RU)	да
RU0009029540	Сбербанк России - ао	003	65 000	3.00	0.000301108	12 093	186.05	MOODY'S - Ba1; FITCH - BBB-; АКРА- AAA (RU)	да

RU000A0JSQ90	Детский мир ао	002	70 000	0.0004	0.009472260	6 335	90.50	-	да
ИТОГО			69 970 000			46 336			

Ниже представлена информация о долевых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2018 г.

Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Наименование ценной бумаги	Транш/серия/выпуск	Кол-во бумаг	Номинал (в валюте бумаги)	Доля участия в уставном капитале объекта долевого участия (%)	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Рыночная котировка на отчетную дату	Рейтинг эмитента ценных бумаг	Допущены в листинг (да/нет)
RU000A0JKQU8	Магнит - ао	001	8 100	0.01	0.00795	51 249	6 327		да
RU0007661625	Газпром - ао	002	225 000	5.00	0.00095	29 221	129.87		да
RU000A0B90N8	Распадская ао	004	550 000	0.004	0.07821	48 626	88.4100	Fitch B+	да
RU000A0JPNN9	ФСК ЕЭС - ао	001	112 700 000	0.5	0.00884	18 297	0.16235	S&P BB + Fitch BBB-	да
RU0008943394	Ростелеком ао	001	250 000	0.0025	0.00971	15 890	63.56		да
RU000A0JNG55	ОГК-2 ао	002	32 572 000	0.3627	0.02949	14 667	0.4503	Fitch BB	да
RU0009046510	Северсталь ао	002	1 100	0.01	0.00013	982	893.2		да
RU0009033591	Татнефть ао3	003	1 000	1.00	0.00005	475	475.05		да
ИТОГО			146 307 200			179 407			

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по отраслям экономики.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.
Государственный сектор	165 900	478 456
Финансовый сектор	48 560	573 459
Энергетический сектор	10 347	32 964
Горнодобывающая промышленность	0	48 626
Телекоммуникации	0	15 890
Операции с недвижимым имуществом	17 560	51 249
Горно-металлургическая промышленность	0	982
Нефтегазовый сектор	22 992	29 696

Торговля	6 335	0
Производство удобрений	18 422	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	290 116	1 231 322
Резерв на возможные потери	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	290 116	1 231 322

В 2018 году в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам ценные бумаги не предоставлялись. Задержек платежей по ценным бумагам не происходило.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался, т.к. все бумаги отражаются в бухгалтерском учете по рыночной стоимости, путем осуществления переоценки на ежедневной основе согласно средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торгов.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) по состоянию на отчетную дату 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

2.6.1. Операции прямого и обратного РЕПО с ценными бумагами.

Банк активно работает на рынке прямого и обратного РЕПО с высоколиквидными ценными бумагами, заключая сделки с проверенными контрагентами.

В отчетном периоде в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам ценные бумаги не предоставлялись. Задержек платежей по ценным бумагам не происходило.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам не создавался, т.к. все бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки прямого РЕПО отсутствуют.

Ниже представлена информация по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование контрагента	Наименование актива	Признание	Дата начала сделки	Дата обратного выкупа	Балансовая стоимость ценных бумаг	право продать или перезаложить ценные бумаги (да/нет)
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 26222	без прекращения признания	28.12.2017	09.01.2018	100 068	да
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 26222	без прекращения признания	29.12.2017	10.01.2018	72 975	да
НКО НКЦ (АО)	ОФЗ 24019	без прекращения признания	28.12.2017	09.01.2018	207 999	да
НКО НКЦ (АО)	Газпром - ао	без прекращения признания	29.12.2017	10.01.2018	7 380	да
ИТОГО					388 422	

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки обратного РЕПО отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. сделки обратного РЕПО отсутствуют.

2.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Переклассификация ценных бумаг.

Во 2 квартале 2018 года Банком была произведена переклассификация ценных бумаг Rusal

Capital D.A.C. ISIN XS1533921299 из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые для погашения».

Данные о вложениях Банка удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2019 г. представлены в таблице ниже.

Эмитент	Номер проспекта эмиссии (выпуска) ISIN	Балансовая стоимость в тыс. руб. на 01.01.2019 г.	Сформированный резерв в тыс. руб. на 01.01.2019 г.	Количество бумаг в шт.	Срок погашения	Размер купона в %
Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	56 315	563	800	02.02.2022	5.125

2.8. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенное налогообложение.

Переплата по налогу на прибыль по прочим операциям в федеральный бюджет на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. составила 281 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив возникает из-за разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в части разного подхода к учету накопленных процентов по ссудной задолженности, отнесенной к 4 и 5 категориям качества, которые в бухгалтерском учете не признаются в доходах Банка и учитываются на внебалансовом счете 91604, а в налоговом учете подлежат налогообложению, а также амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2002 года.

Данные требования не являются существенными для Банка, ниже представлена их сравнительная характеристика.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2018	Уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	281	0.019	281	0.014	0
Отложенный налоговый актив	59	0.004	64	0.003	-5
Итого	340	0.023	345	0.017	-5

2.9. Сведения об имуществе Банка.

Имущество Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляет 8,5% от активов Банка, на 01.01.2018 8,8%. За отчетный период произошло уменьшение вложений в имущество на сумму 55 871 тыс. рублей за счет реализации непрофильного имущества банка, полученного по договорам переуступки кредитов, а также отражением прав на долевое участие в строительстве в составе прочих активов в сумме 51 741 тыс.рублей.

Ниже представлена агрегированная информация об имуществе Банка.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Уд. вес в группе активов %	Данные на 01.01.2018	Уд. вес в группе активов %	Изменение, тыс. руб.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 497	3.0	96 509	4.6	-52 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	81 478	5.5	85 337	4.1	-3 859
Итого, имущество Банка	125 975	8.5	181 846	8.8	-55 871

Данные приводятся в тыс. руб. за минусом начисленной амортизации и резервов на возможные потери.

В группу «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» входят следующие объекты:

1. Нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Омск, ул. Звездная, дом 6, корпус 1, приобретенные и используемые в основной деятельности – офис Филиала «Омский» ПАО КБ «ПФС-БАНК» в сумме 20 827 тыс. рублей. Переоценка данного имущества была проведена на основе рекомендаций Банка России 26.02.2019 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 3 843 тыс. рублей. Признаков дальнейшего обесценения не выявлено.

2. Недвижимое имущество (4 квартиры и два нежилых помещения, находящиеся в г. Омск), полученное в конце 2016 года от акционеров Банка в виде безвозмездной материальной помощи на общую сумму 28 177 тыс. рублей. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег. № 4348) Отчеты от 25.12.2018г. Признаков обесценения не выявлено. Переоценка квартир была проведена в конце 2018 года, на счетах доходов от переоценки было отражено 381 тыс. рублей. В связи с нахождением имущества на балансе Банка до 2-х лет сформирован резерв на возможные потери в размере 20% в сумме 5 635 тыс. рублей. С учетом начисленного износа и резервов остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2019 года составляет 22 542 тыс. рублей.

3. Прочие основные средства кроме недвижимости (сервера, компьютеры и специальное банковское оборудование), нематериальные активы и материальные запасы за вычетом амортизации по состоянию на 01.01.2019 года составили 1 128 тыс. рублей.

В группу «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» входят следующие объекты:

1. Жилые помещения - две квартиры в многоквартирном доме, расположенном по адресу: Московская область, Чеховский район, поселок Новый Быт, ул. Новая, д. 43, принятые Банком в конце 2014 года по соглашениям об отступном. По состоянию на 01.01.2019 года балансовая стоимость составляет 4 148 тыс. рублей. В связи с нахождением имущества на балансе Банка свыше 4-х лет сформирован резерв на возможные потери 50% или 2 074 тыс. рублей. На момент подписания годового отчета обе квартиры проданы.

2. Четыре квартиры в многоквартирном доме, расположенном по адресу: г. Омск, Ленинский АО ул. 1-я Красной Звезды, д. 79 на общую сумму 8 000 тыс. рублей, полученные в марте 2018 года по соглашениям об отступном. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег. № 4348) Отчеты от 25.12.2018г. Существенных признаков обесценения не выявлено. Переоценка квартир была проведена в конце 2018 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 430 тыс. рублей.

3. Земельный участок 1 759 кв.м., находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток, ул. Кизлярская д. 44, полученный в августе 2017 года (залог по кредитному договору), а также жилой дом 18,9 кв.м., находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток ул. Кизлярская д. 36, объект незавершенного строительства (жилой дом), находящийся по адресу Приморский край г. Владивосток, ул. Кизлярская д. 44. Создан резерв в размере 100% по объектам жилой дом и объект незавершенного строительства в сумме 2 тыс. рублей. В связи с нахождением на балансе Банка свыше года сформирован резерв на возможные потери 10% по земельному участку в сумме 1 929 тыс. рублей. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество оценщиков», рег. № 4348) Отчеты от 25.12.2018г. Существенных признаков обесценения земельного участка не выявлено. Переоценка была проведена в конце 2018 года, на счетах расходов от переоценки было отражено 107 тыс. рублей. Чистая балансовая стоимость данного имущества и стоимость оценки составляет 17 362 тыс. рублей.

4. 16 квартир в многоквартирном доме, расположенном по адресу: Московская область, г. Раменское, мкрн. «Солнечный», ул. Лучистая, д. 9 на общую сумму 54 043 тыс. рублей, полученные 30.10.2018 года по соглашениям об отступном. Оценка имущества была проведена независимым оценщиком Кузнецовой Светланой Ивановной, СРО «Российское общество

оценщиков», рег.№ 4348) Отчеты от 15.10.2018г. Существенных признаков обесценения не выявлено. Переоценка квартир была проведена в конце 2018 года, на счетах доходов от переоценки было отражено 61 тыс. рублей.

Ниже представлены данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам с учетом износа по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Износ	Резерв	Остаточная стоимость
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	57 108	6 976	5 635	44 497
Материалы (гсм, канц.товары)	16	0	0	16
Мебель, оргтехника, спец. банковское оборудование	4 123	3 270	0	853
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сдана в аренду	0	0	0	0
Здание филиала Банка	20 827	0	0	20 827
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	28 177	0	5 635	22 542
Вложения в сооружение и приобретение в недвижимое имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности	0	0	0	0
Нематериальные активы	3 965	3 706	0	259
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:	85 483	0	4 005	81 478
Недвижимость, полученная по договорам отступного	85 483	0	4 005	81 478
Итого имущество Банка:	142 591	6 976	9 640	125 975

Ниже представлены данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам с учетом износа по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Износ	Резерв	Остаточная стоимость
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	106 384	6 878	2 997	96 509
Материалы (гсм, канц.товары)	84	0	0	84
Мебель, оргтехника, спец. банковское оборудование	3 716	3 044	0	672
Здание филиала Банка	17 525	147	0	17 378
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	30 244	267	2 997	26 980
Вложения в сооружение и приобретение в недвижимое имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности	51 076	0	0	51 076

Нематериальные активы	3739	3420	0	319
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:	96 903	0	11 566	85 337
Недвижимость, полученная по договорам отступного	96 903	0	11 566	85 337
Итого имущество Банка:	203 287	6 878	14 563	181 846

2.10. Сведения о прочих активах.

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка.

Наименование статей	Данные на 01.01.2019	Удельный вес, %	Данные на 01.01.2018	Удельный вес, %
Просроченные % по предоставленным кредитам	1 722	2.7	326	3.3
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги	4 138	6.5	4 279	43.6
Вложения в строительство (договора долевого участия)	51 741	81.4	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 406	2.2	1 548	15.8
Расходы будущих периодов	126	0.2	87	0.9
Начисленные дивиденды	538	0.8	0	0.0
Начисленные % по кредитам и РЕПО	3 766	5.9	3 067	31.3
Прочие активы	162	0.3	497	5.1
Итого прочие активы	63 599	100	9 804	100.0
Резерв на возможные потери	11 785	x	999	x
Прочие активы после вычета резерва	51 814	X	8 805	x

За отчетный период произошло увеличение прочих активов сумму 43 009 тыс. рублей в основном за счет отражением прав на долевое участие в строительстве в составе прочих активов (ранее отражались в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи), полученные по договорам об отступном. Балансовая стоимость ДДУ составляет 51 741 тыс.рублей. Создан резерв на возможные потери 21 % в сумме 10 866 тыс.рублей.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги по состоянию на начало года сверены, подтверждены двухсторонними актами, расхождений не обнаружено.

По статье «Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги» за 2017-2018 года большая часть 2 379 тыс. рублей приходится на гарантийный платеж по договору аренды помещений Банка, который при расторжении договора аренды засчитывается в оплату за последние два месяца аренды.

Начисленные % по кредитам и сделкам РЕПО будут получены в сроки согласно условиям заключенных договоров, задолженность не является просроченной.

Просроченная дебиторская задолженность не является существенной и представляет собой просроченные проценты по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года в

сумме 326 тыс. рублей и на 01.01.2019 года в сумме 1 722 тыс. рублей.

2.11. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Активы Банка можно условно поделить на 5 основных групп:

1. денежные средства, в т.ч. средства на счетах в Банке России и в других банках,
2. кредиты, выданные юридическим и физическим лицам,
3. ценные бумаги, приобретенные для дальнейшей продажи
4. имущество Банка (основные средства и имущество, предназначенное для продажи),
5. а также прочие активы, которые не являются существенными в структуре активов.

Каждая группа активов и/или их часть может иметь обременение по другим операциям. В случае невыполнения условий заключенных сделок/договоров, на активы Банка может быть наложен арест либо произведено погашение обязательства за счет заложенного актива.

По состоянию на начало и конец 2018 года обремененные активы и активы, права на которые утрачены и/или списанные с баланса Банка, отсутствуют.

Операции Банка с ценными бумагами, осуществляемые на возвратной основе по сделкам прямого РЕПО не являются сделками с обременением в связи с учетом бумаг без прекращения признания.

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2019 года об обремененных и не обремененных активах Банка (кроме денежных средств, средств на корреспондентском счете в Банке России).

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	0	0	1 262 111	278 124
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	37 553	0
кредитных организаций	0	0	7 146	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	30 407	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	372 151	278 124
кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	7 731	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	364 420	278 124
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 947	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 010	0

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	314 029	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	403 050	0
Основные средства	0	0	41 120	0
Прочие активы	0	0	75 251	0

Ниже представлена информация по состоянию на 01.01.2018 года об обремененных и не обремененных активах Банка (кроме денежных средств, средств на корреспондентском счете в Банке России и требований по налогам, в общей сумме на которые приходится 116 344 тыс. руб.).

Данные представлены по справедливой стоимости активов (т.е. с учетом резервов по кредитам, переоценки ценных бумаг, амортизации и резервов по имуществу).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 957 508	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	179 407	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0		179 407	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 051 915	926 048
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0		0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	1 051 915	926 048

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	946 048	926 048
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	105 867	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, кроме Банка России	0	0	11 473	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	180 062	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	344 000	0
8	Основные средства и ДАПП	0	0	181 846	0
9	Прочие активы	0	0	8 805	0

3. Структура пассивов Банка.

Ниже представлена сравнительная характеристика обязательств Банка, а также удельный вес статей обязательств в общем составе.

Наименование статей	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Данные на 01.01.2019	Уд. вес %	Изменение, тыс. руб.
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0	0	0.0	0
Средства кредитных организаций	0	0.0	367 742	19.6	-367 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 266 078	98.2	1 483 578	79.2	-217 500
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 005 279	77.9	1 157 245	61.8	-151 966
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0	0	0.0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0.0	0	0.0	0

Обязательство по текущему налогу на прибыль	209	0.0	0	0.0	209
Отложенное налоговое обязательство	0	0.0	0	0.0	0
Прочие обязательства	22 352	1.7	14 520	0.8	7 832
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 016	0.1	6 244	0.3	-5 228
Всего пассивов	1 289 655	100	1 872 084	100	-582 429

За 2018 год обязательства Банка сократились на 582 429 тыс. рублей в основном в связи с уменьшением денежных средств, привлеченных по сделкам прямого и обратного РЕПО.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка, как и в прошлые года являлись средства населения на вкладах 77,9% на 01.01.2019 г. и 61,8% на 01.01.2018 г., средства юридических лиц на расчетных счетах составили 20,3% на 01.01.2019 г. и 17,4% на 01.01.2018 г., средства кредитных организаций, привлеченные под залог ценных бумаг сократились до нуля с 367 742 тыс. рублей с начала года.

В состав средств юридических лиц входит субординированный займ в сумме 100 000 тыс. рублей, который в форме 0409808 входит в компоненты собственных средств (капитала) Банка и составляет на 01.01.2017 года 5,3%, а на 01.01.2019г. 7,6% обязательств Банка.

В 2017-18 годах финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства и отложенное налоговое обязательство отсутствовали.

3.1. Средства Банка России.

В 2018 году средства Банка России, в прошлых годах представлявшие собой средства, привлеченные под залог высоколиквидных ценных бумаг по операциям прямого РЕПО, отсутствовали.

3.2. Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по состоянию на начало 2018 года были представлены кредитами, полученными по сделкам прямого РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг. Основным контрагентом являлся НКО НКЦ (АО). На конец 2018 года средства кредитных организаций отсутствовали.

Наименование контрагента	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Изменение
НКО НКЦ (АО)	0	367 742	-367 742
Итого	0	367 742	-367 742

3.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Привлеченные средства клиентов, не кредитных организаций сформированы за счет остатков на расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц, а также кредитов, полученных по сделкам прямого РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг. Незавершенные переводы на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года отсутствовали.

Средства клиентов, не кредитных организаций	Данные на 01.01.2018	Уд. вес %	Данные на 01.01.2017	Уд. вес %	Изменение, тыс. руб.

Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0.0	100	0.0	-100
Средства клиентов юридических лиц на расчетных счетах	157 399	12.4	225 042	15.2	-67 643
Расчеты по аккредитивам	3 400	0.3	886	0.1	2 514
Средства клиентов юридических лиц на срочных счетах	0	0.0	305	0.0	-305
Средства клиентов юридических лиц по договору субординированного займа	100 000	7.9	100 000	6.7	0
Средства клиентов юридических лиц по сделкам РЕПО		0.0	0	0.0	0
Средства физических лиц и средства индивидуальных предпринимателей	1 005 279	79.4	1 157 245	78.0	-151 966
Всего средств клиентов	1 266 078	100	1 483 578	100	-217 500

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в г. Москве и Московской области, а также г. Омске. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

Ниже представлены средства, привлеченные в депозиты населения и клиентов юридических лиц, кроме средств кредитных организаций, по видам валют и сроках погашения обязательств перед ними по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2019 г.
Всего средств клиентов, всего, в т.ч.:	12 127	34 049	1 219 904	1 266 078
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	
Средства юридических лиц на расчетных счетах	12	7220	150169	157399
Средства юридических лиц на срочных счетах	0	0	0	0
Расчеты по аккредитивам	0	0	3400	3400
Средства клиентов юридических лиц по договору субординированного займа	0	0	100000	100000
Вклады физических лиц, в т.ч.:	12 115	26 829	966 335	1 005 279

до востребования	1 647	382	21 341	23 370
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
от 181 дня до 1 года	0	1 888	22 790	24 678
от 1 года до 3 лет	5 709	21 742	696 441	723 892
свыше 3 лет	4 759	2 817	225 763	233 339

Ниже представлены средства, привлеченные в депозиты населения и клиентов юридических лиц, кроме средств кредитных организаций, по видам валют и сроках погашения обязательств перед ними по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2018 г.
Всего средств клиентов, всего, в т.ч.:	69 097	52 725	1 361 756	1 483 578
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	100	100
Средства юридических лиц на расчетных счетах	43 951	20 361	160 730	225 042
Средства юридических лиц на срочных счетах	0	0	305	305
Расчеты по аккредитивам	0	0	886	886
Средства клиентов юридических лиц по договору субординированного займа	0	0	100 000	100 000
Вклады физических лиц, в т.ч.:	25 146	32 364	1 099 735	1 157 245
до востребования	1 385	478	16 261	18 124
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	2 705	2 705
от 181 дня до 1 года	3 070	4 478	31 302	38 850
от 1 года до 3 лет	17 600	25 555	932 383	975 538
свыше 3 лет	3 091	1 853	117 084	122 028

Ниже представлена информация о клиентах – юридических лицах и остаткам на их

расчетных счетах по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2019 года.

Отрасль экономики	Данные на 01.01.2019 г.	Уд. вес %
Строительство	36 710	23.3
Торговля	44 415	28.2
Промышленность	7 250	4.6
Прочие	65 267	41.5
Транспорт	2 497	1.6
Финансовые организации	1 113	0.7
Связь	147	0.1
Итого средств клиентов:	157 399	100

Ниже представлена информация о клиентах – юридических лицах и остаткам на их расчетных счетах по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2018 года.

Отрасль экономики	Данные на 01.01.2018 г.	Уд. вес %
Строительство	28 162	12.5
Торговля	144 037	64.0
Промышленность	5 230	2.3
Прочие	45 510	20.2
Транспорт	872	0.4
Финансовые организации	1 016	0.5
Связь	215	0.1
Итого средств клиентов:	225 042	100

3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Банк в своей деятельности проводит операции с нерезидентами РФ, доля таких операций не существенна и связана в основном с покупкой долговых ценных бумаг нерезидентов РФ и предоставлением кредитов физическим лицам-нерезидентам.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные 01.01.2019г.	Данные 01.01.2018г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, без учета рвп в том числе:	8 049	10 843
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 049	10 843
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	169 207
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	63 340

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	105 867
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 193	10 235
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 193	10 235

3.5. Обязательство по налогу на прибыль.

Обязательство по налогу на прибыль на начало и конец 2018 года отсутствует.

3.6. Структура собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 января 2019 года собственные средства (Капитал) Банка составили 285 236 тыс.рублей, на 01.01.2018 года 304 649 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом произошло уменьшение капитала на 19 413 тыс. рублей.

Номинальная стоимость долей кредитной организации составляет 260 025 тыс. рублей. Оплачено 100% долей. Долей, принадлежащих кредитной организации нет. Заявления участников о выходе из кредитной организации отсутствовали.

Резервный фонд согласно Устава Банка составляет 15% от уставного капитала Банка, сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли прошлых лет, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд на начало года составлял 39 004 тыс. рублей, по решению общего годового собрания акционеров в 2018 году резервный фонд направлен на погашение убытков. Дивиденды по итогам 2017-2018 года не выплачивались.

Ниже представлена сравнительная структура капитала Банка.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.	Изменение
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	260 025	260 025	0
обыкновенными акциями (долями)	260 025	260 025	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	-139 819	-94 061	-45 758
прошлых лет	-139 819	-62 176	-77 643
отчетного года	0	-31 885	31 885
Резервный фонд	0	39 004	-39 004
Источники базового капитала, итого:	120 206	204 968	-84 762
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	259	319	-60
Базовый капитал, итого:	119 947	204 649	-84 702
Основной капитал, итого:	119 947	204 649	-84 702
Источники дополнительного капитала:			0

Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	165 289	100 000	65 289
Источники дополнительного капитала, итого	165 289	100 000	65 289
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0
Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:	0	0	0
Дополнительный капитал, итого	165 289	100 000	65 289
Собственные средства (капитал), итого	285 236	304 649	-19 413

Ниже представлена информация об изменении расчетной величины капитала Банка за 2018 год.

Дата	Капитал, тыс. руб.	Изменение капитала к предыдущей дате, тыс.руб.	Изменение капитала к предыдущей дате, %
01.01.2018	304 649	-436	-0.14
мак 01.02.2018	304 851	202	0.07
01.03.2018	303 302	-1 549	-0.51
01.04.2018	303 543	241	0.08
01.05.2018	301 326	-2 217	-0.74
01.06.2018	300 641	-685	-0.23
01.07.2018	300 753	112	0.04
01.08.2018	300 412	-341	-0.11
01.09.2018	300 101	-311	-0.10
01.10.2018	304 375	4 274	1.42
01.11.2018	295 448	-8 927	-2.93
01.12.2018	290 010	-5 438	-1.84
мин 01.01.2019	285 236	-4 774	-1.65

По состоянию на 01.02.2018 года Капитал Банка составил максимальное значение за 2018 год – 304 851 тыс. рублей, а минимальное значение с учетом спод на 01.01.2019 года составило 285 236 тыс. рублей. Абсолютное изменение между максимальным и минимальным значениями составило 19 615 тыс. рублей или 6,4%.

В 2018 году наблюдались колебания абсолютного значения капитала и произошло его снижение на конец отчетного года в связи с начавшейся в конце года амортизацией субординированного займа.

Акционерами Банка были предприняты меры для улучшения финансового положения Банка и увеличения капитала, так в 2018 году была внесена безвозмездная финансовая помощь денежными средствами в сумме 74 226 тыс. рублей. В 2019 году продлен срок договора субординированного займа, см. п.3.7 «Субординированный займ». Акционеры планируют дополнительные меры для стабилизации финансового состояния Банка.

3.7. Субординированный займ.

У Банка имеется один субординированный кредит, привлеченный от ООО «Светол Инвест» по первоначально заключенному договору сроком на 6 лет до 17.09.2020 года в сумме 100 000 тыс. рублей, ставка по кредиту 8,25% годовых. В сентябре 2014 года было получено заключение ЦБ РФ о возможности включения данного кредита в состав источников дополнительного капитала. В форме № 0409808 субординированный кредит входит в компоненты собственных средств (капитала) Банка и составляет 5,3% от обязательств Банка. 21.02.2019г. было заключено дополнительное соглашение на продление срока договора субординированного кредита на 11 лет, согласованного Банком России. Начало амортизации субординированного кредита начнется с 31.12.2020 года ежеквартально в размере 5 000 тыс. рублей. В случае банкротства субординированный кредит погашается в последнюю очередь после исполнения банком прочих обязательств.

3.8. Информация о соблюдении экономических нормативов.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу, установленные Банком России для банков с базовой лицензией, имеется существенный запас по каждому виду капитала Банка. Банк отслеживает выполнение нормативных требований по достаточности капитала на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Нормативы достаточности капитала Банка с учетом событий после отчетной даты (СПОД) представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату На 01.01.2019	Фактическое значение на отчетную дату на 01.01.2018
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7.8	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	18.6	16.7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	143.5	192.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	15.4	20.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	2.6	1.7

При расчете обязательных нормативов все операции Банка в иностранных валютах, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, включаются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на текущую дату. В 2017 и 2018 годах Банк выполнял все требования по нормативам достаточности капитала, установленные Центральным Банком Российской Федерации, и не допускал их нарушения.

Ниже представлены значения всех экономических нормативов на каждую отчетную дату 2018 года.

Нормативное значение	Наименование показателя	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18
4.50	Н1.1	11.240	10.963	9.348	7.930	10.718	10.375	10.043	9.577	11.288
6.00	Н1.2	11.240	10.963	9.348	7.930	10.718	10.375	10.043	9.577	11.288
8.00	Н1.0	16.732	19.100	16.236	13.782	18.488	17.864	15.046	14.355	16.929

3.00	H1.4	----	8.728	8.037	8.276	9.752	9.140	9.803	9.168	11.776
15.00	H2	167.193	183.848	184.918	205.476	246.242	243.706	190.937	220.789	225.246
50.00	H3	192.529	184.905	171.652	209.668	221.036	228.858	177.606	166.926	140.115
120.00	H4	85.936	81.945	79.874	74.796	73.339	73.452	73.969	76.221	87.618
25.00	H6	20.54	18.54	20.05	18.63	20.72	20.87	20.77	20.31	17.81
800.00	H7	165.419	135.245	133.954	141.141	133.356	132.515	128.652	121.279	132.588
50.00	H9.1	1.091	1.065	1.044	1.017	0.998	0.974	0.948	0.922	0.897
3.00	H10.1	1.704	2.261	1.672	1.620	1.586	1.544	1.499	1.455	1.411
20.00	H25	1.70	2.26	1.67	1.62	1.59	1.54	1.50	1.46	1.41

Наименование показателя	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19
H1.2	13.575	13.030	12.791	7.8
H1.0	20.486	19.696	19.523	18.6
H3	152.707	186.602	164.573	143.5
H6	17.70	15.04	15.26	15.4
H25	1.35	1.34	2.62	2.6

3.9. Основные характеристики инструментов капитала.

По состоянию на 01.01.2019 информация по основным характеристикам инструментов капитала Банка идентична данным на 01.01.2018.

Ниже представлена информация по основным характеристикам инструментов капитала Банка.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "ПФС-БАНК"	ООО "Светол Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	10102410B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	260 025	100 000
9	Номинальная стоимость инструмента	260 025 тыс. российских рублей	100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.03.2002	17.09.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	17.09.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Условиями договора предусмотрена конвертация инструмента в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка

			<p>России № 180-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)</p>
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО КБ "ПФС-БАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	<p>Условиями договора предусмотрено списание инструмента в случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов</p>

			в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

3.10. Сведения о прочих обязательствах.

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств Банка и их сравнительная характеристика.

Наименование статей	Данные на 01.01.2019г.	Удельный вес, %	Данные на 01.01.2018г.	Удельный вес, %
Начисленные к уплате % по депозитам	3 070	13.7	4 111	28.3
Начислен к уплате взнос в АСВ	1 608	7.2	1 387	9.6
Начисленные отпуска сотрудникам	5 786	25.9	5 890	40.6
Начисленные взносы в фонды по отпускам сотрудников	1 203	5.4	1 245	8.6
Расчеты по налогам и сборам	1 508	6.7	741	5.1
Обязательства по прочим операциям	8 337	37.3	236	1.6
Начисленные к уплате % по сделкам РЕПО	0	0	207	1.4
Незавершенные расчеты	520	2.3	604	4.2
Расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги	320	1.4	99	0.7
Итого прочие обязательства	22 352	100	14 520	100

Существенной суммой в составе прочих обязательств Банка являлись начисленные проценты по средствам, привлеченные в депозиты населения, начисленный взнос в АСВ и суммы предстоящих выплат по отпускам сотрудников и взносы в бюджетные фонды по ним. В составе

прочих обязательств нет просроченных, Банк своевременно погашает обязательства согласно условиям заключенных договоров,

4. Отчет о финансовом результате.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовом результате. Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных операций, операций с ценными бумагами, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Финансовым результатом деятельности Банка за 2018 год явился убыток, который, по данным бухгалтерского учета, составил 81 669 тыс. рублей, за 2017 год убыток составил 61 979 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом убыток вырос на 19 690 тыс. рублей.

Ниже представлен отчет о финансовых результатах за 2018 и 2017 года

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2018г.	изменение за год
Процентные доходы, всего, в том числе:	145 582	189 601	-44 019
от размещения средств в кредитных организациях	1 646	16 568	-14 922
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	89 761	96 628	-6 867
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	54 175	76 405	-22 230
Процентные расходы, всего, в том числе:	108 703	144 234	-35 531
по привлеченным средствам кредитных организаций	15 032	30 702	-15 670
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 671	113 532	-19 861
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36 879	45 367	-8 488
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17 357	10 446	6 911
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-372	323	-695
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54 236	55 813	-1 577
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 262	0	-12 262
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 855	-4 417	9 272
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-413	37 057	-37 470
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 891	9 400	-12 291
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 988	-2 788	11 776
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 738	11 305	-9 567
Комиссионные доходы	11 093	10 951	142
Комиссионные расходы	4 847	7 262	-2 415

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-551	0	-551
Изменение резерва по прочим потерям	-691	-5 350	4 659
Прочие операционные доходы	33 008	28 054	4 954
Чистые доходы (расходы)	92 263	132 763	-40 500
Операционные расходы	163 916	183 338	-19 422
Прибыль до налогообложения	-71 653	-50 575	-21 078
Возмещение (расход) по налогам	10 016	11 404	-1 388
Прибыль (убыток) после налогообложения	-81 860	-60 213	-21 647
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	191	-1 766	1 957
Прибыль (убыток) за отчетный период	-81 669	-61 979	-19 690

Основной причиной отрицательного финансового результата за 2018 год являлось уменьшение доходов от операций с ценными бумагами как в части процентных доходов в связи с уменьшением доходности ценных бумаг в целом на ОРЦБ, так и в части доходов по реализованным сделкам в связи с уменьшением объема торгового портфеля ценных бумаг из-за низкой доходности и перераспределением высвобождающихся средств в кредитный портфель, уменьшились доходы от валютных операций.

За 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 22 230 тыс. рублей снизились процентные доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, на 14 922 тыс. рублей уменьшились процентные доходы от сделок РЕПО с ценными бумагами, доходы от кредитных операций снизились на 6 867 тыс. рублей. Итого снижение процентных доходов составило 44 019 тыс. рублей.

Ниже представлены доли процентных доходов по направлениям бизнеса в общем объеме процентных доходов.

Наименование статей	Данные на 01.01.2019г.	Удельный вес, %	Данные на 01.01.2018г.	Удельный вес, %	Изменение
от размещения средств в кредитных организациях	1 646	1.1	16 568	8.7	-14 922
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	89 761	61.7	96 628	51.0	-6 867
от вложений в ценные бумаги	54 175	37.2	76 405	40.3	-22 230
Процентные доходы, всего, в том числе:	145 582	100	189 601	100	-44 019

Совокупные процентные расходы по сравнению с прошлым годом уменьшились на 35 531 тыс. рублей в связи с уменьшением депозитного портфеля и окончанием срока действия вкладов с высокими ставками, привлеченные в прошлые периоды. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшились на 15 670 тыс. рублей в связи с уменьшением объема операций по сделкам репо с кредитными организациями.

Ниже представлены доли процентных расходов по направлениям бизнеса в общем объеме процентных расходов.

Наименование статей	Данные на 01.01.2019г.	Удельный вес, %	Данные на 01.01.2018г.	Удельный вес, %	Изменение
по привлеченным средствам	15 032	13.8	30 702	21.3	-15 670

кредитных организаций					
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 671	86.2	113 532	78.7	-19 861
Процентные расходы, всего, в том числе:	108 703	100	144 234	100	-35 531

Таким образом, чистые процентные доходы за счет сокращения процентных расходов в 2018 году составили 54 236 тыс. рублей, за 2017 год составляли 55 813 тыс. рублей. Чистые процентные доходы по сравнению с прошлым годом не существенно уменьшились на 1 577 тыс. рублей.

На финансовый результат большое влияние оказывают корректировки резервов на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам. Сумма сформированных резервов на 01.01.2019 года составила 54 270 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составляла 73 632 тыс. рублей. За 2018 год были восстановлены резервы на возможные потери в сумме 19 362 тыс. рублей.

Ниже представлены изменения резервов на возможные потери по ссудной задолженности и другим активам за 2018 год.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 года	Данные на 01.01.2018 года	Изменение
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31 265	49 723	-18 458
резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	596	334	262
резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21 393	17 331	4 062
резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 016	6 244	-5 228
Итого	54 270	73 632	-19 362

За 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года существенно снизились доходы от сделок с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Облигации внешнего валютного займа Российской Федерации были проданы Банком с убытком в связи с неблагоприятной ситуацией, сложившейся на финансовых рынках во 2 квартале 2018 года. Так как данные ценные бумаги номинированы в долларах США, то рост процентных ставок ФРС США, а также введение в апреле 2018 года дополнительных санкций США в отношении российских компаний и бизнесменов негативно отразился на ценах данных инструментов.

Ниже представлено сравнение доходов по операциям с ценными бумагами за 2018 год и прошлый год.

Наименование статьи	Данные За 2019г.	Данные За 2018г.	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 262	0	-12 262

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 855	-4 417	9 272
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-413	37 057	-37 470
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 738	11 305	-9 567
Итого	-6 082	43 945	-50 027

Совокупный доход по валютным операциям не является существенным в структуре доходов Банка, чистый доход от сделок купли-продажи инвалюты и ее переоценки за 2018 год составил 6 097 тыс. рублей и по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

Наименование статьи	Данные За 2018г.	Данные За 2017г.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 891	9 400	-12 291
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 988	-2 788	11 776
Итого	6 097	6 612	-515

Комиссионные доходы и расходы также не являются существенными в формировании финансового результата Банка и их изменение составило 2 273 тыс. рублей.

Наименование статьи	Данные За 2018г.	Данные За 2017г.	Изменение
Комиссионные доходы	11 093	10 951	142
Комиссионные расходы	4 847	7 262	-2 415
Итого	15 940	18 213	-2 273

Огромным влиянием на финансовый результат обладают затраты на содержание персонала, а также сопутствующих хозяйственных расходов. По сравнению с прошлым годом операционные расходы сократились на 19 422 тыс. рублей. Существенной долей в затратах Банка являлись расходы на содержание персонала, страховые взносы в АСВ, арендные платежи и расходы на содержание имущества.

Ниже представлен состав операционных расходов Банка.

Наименование статьи	2018 год	уд. вес %	2017 год	уд. вес %
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	76 632	46.8	79 907	43.6
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	20 474	12.5	20 906	11.4
Амортизация имущества и НМА	2 158	1.3	4 044	2.2
Содержание имущества (в т.ч. аренда помещений)	18 762	11.4	15 551	8.5

Расходы от выбытия основных средств	6 543	4.0	9 834	5.4
Расходы от уценки основных средств и ДАПП	3 843	2.3	20 560	11.2
Расходы от переуступки/цессии кредитных требований	0	0.0	1 928	1.1
Услуги охраны	6 235	3.8	6 088	3.3
Взносы в АСВ	22 399	13.7	11 266	6.1
Реклама	125	0.1	648	0.4
Аудиторские услуги	1 070	0.7	800	0.4
Услуги связи	2 546	1.6	2 709	1.5
Налоги и сборы, относимые на расходы	2 481	1.5	3 916	2.1
Прочие расходы	648	0.4	5 181	2.8
Всего операционных расходов	163 916	100	183 338	100

В состав прочих операционных доходов в 2018 году вошла безвозмездная помощь Членов Правления и руководства Банка, полученная для поддержания текущей деятельности в сумме 15 500 тыс. рублей, в 2017 году 25 000 тыс. рублей, а также доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи и другие доходы.

Выплаты из прибыли после налогообложения, в т.ч. распределение между акционерами в виде дивидендов, отчисления на формирование и пополнение резервного фонда в 2018 и в 2017 годах не осуществлялись.

4.1. Прочий совокупный доход.

Прочий совокупный доход включает в себя доходы и расходы, которые не признаны в отчете о финансовом результате и отражаются непосредственно в собственном капитале, а также реклассификацию ранее признанных в собственном капитале доходов и расходов, которые больше не могут там учитываться. На прочий совокупный доход в 2017-2018 годах влияла переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. С учетом влияния совокупного дохода убыток за 2018 год составил 85 480, за 2017 год составлял 58 798 тыс. рублей.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Изменение
Прибыль (убыток) за отчетный период	-81 669	-61 979	-19 690
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-3 811	3 181	-6 992
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-3 811	3 181	-6 992

Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-3 811	3 181	-6 992
Финансовый результат за отчетный период с учетом совокупного дохода	-85 480	-58 798	-26 682

4.2. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств, представляет собой такую форму финансовой отчетности, в которой суммируется информация о поступлении и выбытии денежных средств Банка. Отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности - денежными средствами - от одной даты балансового отчета до другой.

Отражение доходов по методу начислений требует множества бухгалтерских проводок, связанных с начислением, отражением сумм, относящихся к будущим отчетным периодам, распределением и оценкой. Такие корректировки и процедуры делают процесс определения дохода более субъективным. Поэтому в рамках составления отчета о движении денежных средств Банк очистил статьи доходов и расходов от не денежных потоков, таких как начисленные, но не выплаченные/полученные проценты по кредитам/депозитам, купоны, дисконты по ценным бумагам, исключил переоценку ценных бумаг и резервы на возможные потери по активам, требования по налогу на прибыль, скорректировал основные средства на суммы амортизации, а также влияние курсовых разниц и пр.

Денежные средства на начало 2018 года составили 115 701 тыс. рублей, а на конец года 204 291 тыс. рублей. Приток денежных средств за 2018 год составил 86 971 тыс. рублей.

Существенные остатки денежных средств, не доступные для использования, отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствовали.

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Наименование статьи	2018 г.	2017 г.	изменение
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	-92 733	-90 664	-2 069
Движение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-845 715	-11 773	-833 942
Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	948 287	79 621	868 666
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	74 226	27 000	47 226
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	2 906	-2 565	5 471
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов за отчетный год	86 971	1 619	85 352
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	117 320	115 701	1 619

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	204 291	117 320	86 971
--	---------	---------	--------

5. Обзор рисков, присущих банковской деятельности.

Ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе требует повышенного внимания и эффективного контроля за рисками. Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего, связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

Банк концентрировал усилия по минимизации кредитного, рыночного и операционного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу несмотря на очень сложные для финансовой деятельности Банка времена.

5.1. Описание кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

В Банке действует утвержденное Решением Наблюдательного Совета ОАО КБ «ПФС-БАНК» Положение об организации управления кредитным риском в ОАО КБ «ПФС-БАНК» (новая редакция, утв. решением Наблюдательного Совета Банка, протокол от 20.07.2018 № 34)

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Процесс управления риском основан на следующих принципах:

- Банк рассматривает риски отдельных операций в совокупности и изучает портфель рисков в целом;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;

- Банк держит риск под контролем;
- Банк распределяет риск среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риск);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия риска;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением риска и контролирует его.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- поддержание достаточности капитала. Банк поддерживает определенную величину собственных средств (капитала), достаточную для проведения операций;
- разработка процедур проведения операций;
- установление лимитов на операции межбанковского кредитования: Банк определяет предельно допустимые значения банковских операций и устанавливает лимиты (ограничения) на их проведение. Величина лимитов определяется не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными и нормативными ограничениями. Банк ограничивает величину рискованных операций с контрагентами Банка – кредитным организациям из анализа их платежеспособности и других регламентированных критериев.
- Банк за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь;
- распределение риска: Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики (предоставление гарантий, залог имущества, взаимные штрафные санкции и др.);
- хеджирование: Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;
- минимизация рисков: все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных операций и сделок. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- отказ от операции, связанной с повышенным риском.

Способы управления кредитным риском:

- Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, используя при этом такие способы обеспечения обязательств как залог, поручительство и банковская гарантия;
- на рынках межбанковского кредитования и фондовых рынках Банк совершает непокрытые операции. Непокрытые операции Банк проводит только после изучения финансовой устойчивости банков-контрагентов и определения финансового состояния контрагента;
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах Банк открывает только после изучения банка-контрагента;
- Банк осуществляет контроль за действиями заемщика и его финансовыми потоками после выдачи кредита;
- мониторинг финансового состояния заемщика проводится Банком ежеквартально;
- мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится Банком ежемесячно;
- Банк диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам и видам залога;

- Банк ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- Банк устанавливает и корректирует лимит предоставления межбанковских кредитов.

Оценка кредитного риска проводится Банком с использованием аналитического метода, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд производится согласно Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО КБ «ПФС-БАНК», а оценка финансового состояния заемщиков производится согласно Методики оценки уровня финансового состояния заемщика ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ПАО КБ «ПФС-БАНК».

Контроль за оценкой кредитного риска по ссудам выданным Банком заемщикам, не связанным с Банком, осуществляется Кредитным Комитетом Банка на постоянной основе – путем регулярного (не реже одного раза в месяц) рассмотрения вопросов оценки риска по указанным в настоящем пункте ссудам на заседаниях Кредитного Комитета Банка. Оценка кредитного риска по ссудам, выданным Банком заемщикам, связанным с Банком, осуществляется Правлением Банка.

Мониторинг кредитного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО КБ «ПФС-БАНК»».

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник Службы управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются:

- показатель качества ссуд;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия и полномочия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Полномочия Наблюдательного Совета Банка;
- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Председателя Правления Банка;
- Полномочия Кредитного комитета Банка;
- Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита;
- Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля;
- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка;
- Полномочия руководителя Службы управления рисками.

Регулирование кредитного риска.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Банком используются такие методы регулирования риска кредитного портфеля как диверсификация, лимитирование и резервирование.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Установление нормативов и порядок их расчета осуществляется в Банке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в части кредитных требований Банка России.

Управлению кредитным риском, а также контролю качества кредитного портфеля уделялось особое внимание. В Банке осуществлялся регулярный мониторинг кредитного риска и применялись соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управлял кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения. Банк проводил мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Важной задачей Банка в 2018 году являлась стабилизация качества кредитного портфеля и обеспечение возвратности необслуживаемых кредитов. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

5.1.1. Информация о качестве активов.

Активы, подверженные кредитному риску по состоянию на 01.01.2019 года составляют 907 537 тыс. рублей. Из них активы 1 категории качества составляют 30,2% или 273 692 тыс. рублей. Вторая категория качества активов составляет 54,1% или 491 280 тыс. рублей. Таким образом, на долю активов 1-2 категории качества приходится 84,3%, что говорит о хорошем качестве активов Банка. Третья категория качества составляет 14,8% или 134 198 тыс. рублей, на долю плохих активов приходится всего 0,9% или 8 367 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о качестве активов (кроме имущества и резервов по ним), подверженных кредитному риску на 01.01.2019 года.

Наименования статьи	Сумма,	Категория качества				
	тыс. рублей	I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	907 537	273 692	491 280	134 198	3 343	5 024
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	780 985	259 265	433 659	80 137	3 343	4 581
- Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	12 379	12 379	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	55 043	0	55 043	0	0	0
Прочие требования	52 370	0	312	51 741	0	317
Требования по получению процентных доходов	6 760	2 048	2 266	2 320	0	126

Ниже представлена информация о качестве активов (кроме имущества и резервов по ним), подверженных кредитному риску на 01.01.2018 года.

Наименования статьи	Сумма,	Категория качества				
	тыс. рублей	I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	618 022	239 995	210 773	149 797	2 614	14 843
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	577 072	204 408	209 296	148 793	2 582	11 993
- Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
- МБК	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	13 575	11 473	0	0	0	2 102
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	23 982	22 656	674	0	0	652
Требования по получению процентных доходов	3 393	1 458	803	1 004	32	96

5.1.2. Сформированный резерв под активы, подверженных кредитному риску.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются Банком на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва Банком закладывается риск невозврата. Резерв обеспечивает Банку более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, которые банк относит на расходы. В бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы банка.

Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами Банка России. На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%. Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска.

Ниже представлена информация о резервах на возможные потери по активам, подверженных кредитному риску (кроме имущества и резервов по ним).

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2019 года		01.01.2018 года	
		Сумма,	Уд.	Сумма,	Уд.
		тыс.	вес, %	тыс.	вес, %

		руб.		руб.	
1	Расчетный резерв под активы, подверженные кредитному риску	44 863	4.9	52 824	8.5
2	Фактически созданный резерв	43 613	4.8	52 824	8.5
5.1.	II	12 472	1.37	4 833	0.8
5.2.	III	24 412	2.69	31 622	5.1
5.3.	IV	1 705	0.19	1 526	0.2
5.4.	V	5 024	0.55	14 843	2.4

По активам, отнесенным к 5 категории качества Банк создал 100% резерв, активам 4 категории качества 51,0%. На 3 и 2 категорию качества активов приходится соответственно 18,2% и 2,5%. Активы 1 категории качества резервов не имеют. Всего от общей суммы активов, подверженных кредитному риску создано 4,8% резервов на возможные потери в связи с тем, что существенная доля активов приходится на ссуды с ипотечным покрытием, по которым риск понесения потерь компенсируется обеспечением в виде недвижимого имущества.

Ниже представлена информация о сформированных Банком резервах на возможные потери по каждой категории качества активов и их процентному соотношению по состоянию на 01.01.2019 года.

№	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	907 537	273 692	491 280	134 198	3 343	5 024
2	Резерв на возможные потери, сумма	43 613	0	12 472	24 412	1 705	5 024
3	Резерв на возможные потери, % от группы (стр. 2 / стр. 1*100)	4.8	0.0	2.5	18.2	51.0	100.0

Ниже представлена информация о сформированных Банком резервах на возможные потери по каждой категории качества активов и их процентному соотношению по состоянию на 01.01.2018 года.

№	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	618 022	239 995	210 773	149 797	2 614	14 843
2	Резерв на возможные потери, сумма	52 824	0	4 833	31 622	1 526	14 843
3	Резерв на возможные потери, % от группы (стр. 2 / стр. 1*100)	8.5	0.0	2.3	21.1	58.4	100.0

Изменения резервов на возможные потери за отчетный период представлены в пункте 4 «Отчет о финансовом результате».

5.1.3. Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Доля просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме кредитного портфеля не существенна и составляет всего 3,2% по состоянию на 01.01.2019 года и 3,5% по состоянию на 01.01.2018 года.

Банк на постоянной основе проводит работу с заемщиками в части недопущения просрочки по кредитам и уменьшения ее доли в общем объеме активов Банка.

Ниже представлена информация о просроченной задолженности в общем объеме просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или)

начисленным процентным доходам по нему.

№ п/п	Наименования статьи	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 года	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Общая просроченная задолженность	24 716	3.2	20 126	3.5
1.1.	до 30 дней	1 447	0.2	1 097	0.2
1.2.	от 31 до 90 дней	3 754	0.5	5 707	1.0
1.3.	от 91 до 180 дней	4 746	0.6	2 009	0.3
1.4.	свыше 180 дней	14 769	1.9	11 313	2.0

Ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в части просроченной суммы, отнесенной на балансовые счета 45815. Из общей суммы просроченной задолженности вся просроченная задолженность приходится на долю физ. лиц – 4 668 тыс. рублей, из которых большая часть в размере 3 884 тыс. рублей или 83,2% относится к географическому региону Омской области, 332 тыс. рублей или 7,1% - к географическому региону Калужской области, 246 тыс. рублей или 5,3% – к географическому региону Москвы и Московской области и 206 тыс. рублей или 4,4% к географическому региону Белгородской области.

№ п/п	Наименования статьи	на 01.01.2019 года		на 01.01.2018 года	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Просроченная задолженность	4 668	0.6	3 974	0.7
1.1.	до 30 дней	49	0.0	32	0.0
1.2.	от 31 до 90 дней	175	0.0	10	0.0
1.3.	от 91 до 180 дней	27	0.0	124	0.0
1.4.	свыше 180 дней	4 417	0.6	3 808	0.7

5.1.4. Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По сравнению с началом отчетного года сумма просроченных процентов увеличилась на 1 391 тыс. рублей.

На 01.01.2019 года вся сумма просроченных процентов приходится на долю физ. лиц.

Из общей суммы просроченных процентов к 1-3 категории качества отнесены 1 596 тыс. рублей, к 4-5 категории качества отнесены 126 тыс. рублей и признаны в доходы Банка, на внебалансовом счете 91604 учтены 329 тыс. рублей и не признаны в доходы Банка.

Ниже представлена информация по просроченным процентам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

№ п/п	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
1	Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	2 051	660
1.1	Стандартные, нестандартные и сомнительные к получению, отнесенные к 1, 2 и 3 категории качества	1 596	198
1.2	Проблемные и безнадежные к получению, отнесенные к 4 и 5 категории качества, учтенные на б/сч 459	126	128
1.3	Проблемные и безнадежные к получению, отнесенные к 4 и 5 категории качества, учтенные на вб/сч 91604	329	334

Сумма просроченных процентов по ссудной задолженности по сравнению с аналогичным

периодом прошлого года увеличилась в 3,1 раза и по состоянию на 01.01.2019 года составила 2 051 тыс. рублей. Банк принимает все меры по взысканию оставшейся просроченной задолженности.

Ниже представлена структура данных просроченных процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без вычета резервов под обесценение).

Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Данные на 01.01.2019 г., тыс. рублей	Уд. вес, %	Данные на 01.01.2018 г., тыс. рублей	Уд. вес, %
Просроченные проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в том числе:	2 051	100.0	660	100.0
Белгородская область	268	13.1	44	6.7
Калужская область	1	0.0	0	0.0
г. Москва	49	2.4	355	53.8
Московская область	516	25.2	0	0.0
Омская область	1 217	59.3	261	39.5

5.1.5. Обеспечение по ссудам

Банк принимает различное обеспечение по выданным кредитам.

За 2018 год произошло значительное увеличение стоимости обеспечения на 30,9% или 559 930 тыс. рублей.

Сумма обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам значительно увеличилась по сравнению с началом отчетного года за счет принятых в залог транспортных средств на 91 628 тыс. рублей, принятого в залог оборудования на 49 037 тыс. рублей, принятого в залог недвижимого имущества на 66 322 тыс. рублей, а также за счет дополнительно принятого в обеспечение поручительств на 401 071 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам.

Обеспечение по ссудам	Данные на 01.01.2019 года	Данные на 01.01.2018 года
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	12 078	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т. ч.	2 358 245	1 810 393
Коммерческая и жилая недвижимость, в том числе:	612 223	557 979
- закладные	239 464	208 718
Залог оборудования	55 779	6 742
Залог товаров в обороте	20 007	25 609
Транспортные средства	150 739	59 111
Залог прав	186 631	229 157
Ценные бумаги	0	0
Гарантии и поручительства	1 332 866	931 795

Подверженность Банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении по выданным кредитам является умеренной, т.к. обеспечение по ипотечным кредитам является ликвидным на рынке недвижимости и стоимость квартир превышает в среднем на 20-25% сумму выданных кредитов. Товары в обороте, принимаемые в залог, являются быстро оборачиваемым товарами, пользующимися повышенным спросом. Транспортные средства в большинстве своем представлены промышленными машинами,

имеющие большой срок полезного использования. Залог прав представлен правами требования на аренду земельного участка и на квартиры по договорам ДДУ.

В залоговом портфеле Банка есть существенный объем залогов, отвечающих требованиям 2 категории качества обеспечения. Банк использует принцип осторожности в процессе принятия решения об уменьшении расчетного резерва на возможные потери за счет принятого от заемщика обеспечения. В связи с чем в кредитном портфеле банка отсутствует обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Обязательства по возврату обеспечения до погашения кредита у банка отсутствуют.

Активы, которые могут быть использованы Банком в качестве обеспечения и принимаемые Банком России в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа представлены в пункте 2.6 «Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка обеспечения.

В целях организации работы с полученными Банком залогами и снижения рисков, связанных с обеспечением выданных кредитов, в Банке разработано и 15.07.2015 г. утверждено «Положение о порядке работы с залогом» (далее – «Положение») Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество».

Основными принципами при залоговой работе, являются:

- проведение анализа предмета залога;
- формирование качественного залогового портфеля банка;
- соблюдение требований к работе с залогами на всех уровнях структуры банка;
- обеспечение сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы и контроль его состояния.

В качестве обеспечения, предоставляемых Банком кредитных продуктов, рассматриваются движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю по праву собственности (и/или права аренды, права требования), имущественные права, гарантийные депозиты (вклады), ценные бумаги, а также гарантии и поручительства при отсутствии установленных законом или банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога.

Не рекомендуются для рассмотрения в качестве залога:

- объекты интеллектуальной собственности;
- опытные образцы промышленных изделий.

Не рассматриваются в качестве залогового обеспечения виды имущества, которые в соответствии с законодательством РФ не могут являться предметом залога.

В своей деятельности по работе с залогом Банк руководствуется нормами Гражданского Кодекса Российской Федерации, Законом «Об Ипотеке», Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. и иными законодательными актам.

Заключение договора залога состоит из следующих этапов:

1. Проверка предмета залога.

Начало работ по экспертизе имущества инициирует кредитующее подразделение на основании полученного от клиента заявления, для чего в различные подразделения направляются запросы на проверку.

Проверка осуществляется на основании предоставленных Залогодателем документов, а в случае необходимости Банк запрашивает и получает документы и информацию от государственных органов и организаций относительно предмета залога.

В ходе мероприятий по проверке предмета залога должны быть осуществлены в т.ч.:

- проверка наличия предмета залога, его состояние и соответствие заявленным Залогодателем параметрам;

- проверка права Залогодателя распоряжаться предметом залога и передавать его в залог Банку;

- наличие обременений и ограничений связанных с предметом залога;

- проверка местоположения/хранения предмета залога (в случае движимого имущества).

В ходе проверки предмета залога, представители Залогодателя и Банка подписывают соответствующий акт осмотра предмета залога, в котором отражается факт его наличия и состояния.

Результатом проверки предмета залога является заключение соответствующей службы Банка:

юридической службы – юридическая экспертиза предмета залога и Залогодателя;

службы безопасности – подтверждение факта наличия и состояния предмета залога, наличие у залогодателя кредитной истории, и проверка повторного залога предлагаемого в залог имущества;

кредитного подразделения/службы управления риском – оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога, оценка финансового положения залогодателя/поручителя.

Заключения данных служб о возможности принять в обеспечение по кредиту предлагаемый предмет залога, могут быть оформлены как отдельно, так и как часть заключения о возможности выдачи кредита.

Основываясь на собранной информации, уполномоченный орган Банка принимает решение о принятии данного обеспечения в залог.

2. Юридическая экспертиза.

Предварительным этапом работы при осуществлении экспертизы имущества является проведение переговоров с потенциальным заемщиком. Предварительные переговоры инициируются кредитующим подразделением. Если потенциальная кредитная сделка предполагает наличие сложного или комплексного залога, то по согласованию с кредитующим подразделением в переговорах принимают участие представители юридической службы. Задачей представителей юридической службы на переговорах является юридическая оценка рисков, связанных с принятием предлагаемого заемщиком имущества в залог.

Для проведения юридической экспертизы предмета залога сотрудник кредитного подразделения направляет в юридическую службу соответствующие материалы. В случае, если Заемщик и Залогодатель — не одно и то же лицо (или в случае предоставления поручительства или гарантий), юридическая служба проводит проверку Залогодателя/Поручителя.

Специалист юридической службы должен установить:

- юридическую состоятельность Залогодателя/Поручителя/Гаранта;
- отсутствие правовых ограничений на совершение сделок с данным видом имущества;
- отсутствие установленных банком ограничений на совершение сделок с данным видом имущества.

3. Проверка со стороны службы безопасности.

В ходе проверки служба безопасности Банка проверяет:

- место нахождения и состояние предмета залога;
- проверка о наличии негативной информации лица, представившего залог, гарантию или поручительство;
- достоверность данных предоставленных в банк.

4. Оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

Оценка предмета залога для целей совершения кредитной сделки может быть выполнена специалистом банка.

В случае если предметом залога являются эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов (как котируемые на организованном рынке ценные бумаги, так и не котируемые) или

банковская гарантия оценку финансового состояния банка-гаранта и рыночной стоимости ценных бумаг осуществляет сотрудник Службы управления рисками.

В случае если предметом залога является имущество или имущественные права оценку рыночной стоимости обеспечения осуществляет сотрудник Кредитного подразделения.

В случае, если в качестве обеспечения по Кредитной заявке предлагается поручительство юридических или физических лиц, комплексную оценку возможности принятия поручительства, в том числе оценку финансового состояния предполагаемого Поручителя, осуществляет сотрудник Кредитного подразделения.

В случае если Залогодателем по ссуде выступает третье лицо, оценку финансового состояния Залогодателя осуществляет ответственный сотрудник Кредитного подразделения.

Привлечение независимого оценщика и подготовка отчета об оценке являются обязательными в случае вовлечения в сделку объектов оценки, принадлежащих полностью или частично Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям, в частности:

- при использовании объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям, в качестве предмета залога;
- при переуступке долговых обязательств, связанных с объектами оценки, принадлежащими Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям;
- при ипотечном кредитовании физических лиц и юридических лиц в случаях возникновения споров о величине стоимости предмета ипотеки.

Оценочная стоимость предмета залога, указывается в договоре залога и не должна превышать рыночную стоимость предмета залога.

Поручительство отражается в бухгалтерском балансе следующим способом:

в случае неограниченного поручительства – величина принятого поручительства отражается в сумме обязательств заемщика, за которые поручился поручительств. Сумма поручительства на момент принятия его к учету определяется в размере полной суммы основного долга по кредиту и процентов, подлежащих уплате за весь срок действия кредитного договора.

в случае ограниченного поручительства – в сумме на которую было выдано поручительство и в случае выплат по кредиту со стороны поручителя корректируется на размер произведённых выплат.

5. Страхование предмета залога.

Требование о необходимости страхования предмета залога и выбор страховой компании может быть предусмотрено договором залога по усмотрению Банка, за исключением случаев обязательного страхования, предусмотренных законом.

Договор залога заключается в форме соответствующей законодательству Российской Федерации, с использованием шаблонов договора залога, утвержденных юридической службой Банка. Сделки по передаче предмета залога в залог требующие регистрации совершаются Банком в соответствии с предусмотренными законодательством процедурами.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость предмета залога определяется в отношении залога, относящегося Банком к I и II категориям качества обеспечения, с целью изменения величины резерва по ссуде, согласно главе 6 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г.

Под справедливой стоимостью предмета залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней (далее – «справедливая стоимость залога»).

Справедливая стоимость определяется сотрудником Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Определение справедливой стоимости залога осуществляется на основе следующих принципов:

- источниками информации о стоимости залога могут являться сведения из средств массовой информации, справка торгующих организаций, отчеты лиц, осуществляющих оценочную деятельность в соответствии с законодательством РФ, информация из сети Internet и иные источники. Банк рассматривает всю имеющуюся информацию в совокупности,

- справедливая стоимость залога имущества и имущественных прав определяется из расчета не более 80% от рыночной стоимости предмета залога. Исключением являются случаи, предусмотренные пунктом 6.6. Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 г.

Порядок и периодичность оценки ликвидности залога.

Профессиональные суждения о ликвидности залога выносятся Банком по результатам комплексного и объективного анализа информации о залоге, фактического состояния залога, специфических особенностей залога конкретного имущества, состояния отрасли и перспектив реализации предмета залога, состояния юридической документации в отношении залоговых прав Банка.

Контроль со стороны Банка за достаточностью и сохранностью заложенного имущества (при оставлении его у залогодателя) осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год путем проверки имущества с составлением акта его наличия, характеристики состояния и места хранения.

При закладе имущества (передача предмета залога во владение) залогодержателю, заложенное имущество не выходит из под контроля Банка

5.1.6. Информация о реструктурированных активах и ссудах.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно;

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно;

а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии принятой методикой оценки финансового положения заемщика.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Например, изменение срока погашения ссуды, основного долга, увеличение лимита по кредитной линии в связи с изменением условий контракта (увеличением суммы контракта, сроков расчетов, объема работ), на который была предоставлена ссуда.

В Банке в 2018 году проводились реструктуризации ссудной задолженности отдельных клиентов. Банк ориентирован на своего клиента и в трудных условиях 2018 года реструктурировал ссудную задолженность своих клиентов, т.е. продлил срок и изменил процентную ставку, установленные первоначальным договором. Доля реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019 года составляет всего 7,7%. За предыдущий аналогичный период реструктурированная задолженность составляла 5,0%. В сложившихся экономических условиях Банк старался проводить взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска. Реструктуризация иных активов не производилась.

Качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

Ниже представлена информация о реструктурированных активах, подверженных кредитному риску.

№ п/п	Перечень активов	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
		тыс. руб.	тыс. руб.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	907 537	618 022
1.1.	реструктурированные активы, всего:	70 130	30 979
	доля в общей сумме активов	7.7	5.0
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	780 985	577 072
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	70 130	30 979
	доля в общей сумме ссуд	9	5.4
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:	70 130	30 979
1.2.2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	66 798	12 877
1.2.2.2.	при изменении графика возврата основного долга	0	0
1.2.2.3.	при изменении процентной ставки	12 603	18 102
1.3.	Реструктурированная ссуда по срокам просрочки	205	46
	До 30 дней	0	0
	Свыше 30 дней	0	0
	Свыше 90 дней	205	46

5.2. Описание рыночного риска

Банк в своей деятельности рассматривает как значимый рыночный риск, который включает в себя процентный, валютный и фондовый риски. Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

В 2018 году в Банке действовало Положение о порядке управления рыночным риском, утвержденное Наблюдательным Советом ПАО КБ «ПФС-БАНК» (Протокол №2 от «9» июня 2018г.).

Группа рыночных рисков на финансовых рынках включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск	Определение
Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.

Фондовый риск	Риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
Валютный риск	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
Товарный риск (включая производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары)	Риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется при помощи:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и введение ответственности за нарушение таких ограничений.
- устранения конфликта интересов.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, необходимые для исчисления, и/или данные свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки рыночного риска, в Службу управления рисками Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критических для Банка значений (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное внесение корректив в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска и принятие надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;

- технологичность использования;
- наличие независимых информационных потоков по рискам.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового и валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты:

- процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг:
 - лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов,
 - ограничения на долю в отдельном выпуске,
 - лимиты дюраций,
 - лимиты потерь (stop-loss);
- рыночные риски операций на валютном рынке:
 - лимиты открытых позиций по видам валют внутри дня и на конец дня,
 - лимиты потерь (stop-loss).

5.2.1 Значения рыночного риска и его составляющих.

За период с 01.01.2018 по 31.12.2018 показатели совокупного рыночного риска снизились, что обусловлено, в первую очередь, инвестиционной политикой Банка. За указанный период размер вложений Банка в ценные бумаги уменьшился и составил на конец отчетного периода 290 116 тысяч рублей, что на 76% меньше аналогичного показателя предыдущего года.

По состоянию на 01.01.2019 г. ценные бумаги, учтенные в портфеле на 84,03% состоят из облигаций, из них 57,18% из облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ (ОФЗ) и 26,85% из облигаций прочих резидентов. На акции кредитных организаций приходилось 4,17%, на акции прочих эмитентов – резидентов 11,80%.

Подробные данные о величине рыночного риска и его составляющих по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018гг. представлены ниже.

Данные, используемые при расчете нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2	Данные о величине рыночного риска по состоянию на 01.01.2019г.	Данные о величине рыночного риска по состоянию на 01.01.2018г.	Абсолютное изменение величины рыночного риска за 2018 год
Процентный риск (ПР), в т.ч.:	8 843.81	32 819.13	-23 975.32
* Общий процентный риск	1 756.6	12 514.3	-10 757.7
* Специальный процентный риск	7 087.21	20 304.83	-13 217.62
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0	0

Фондовый риск (ФР), в т.ч.:	7 413.7	28 705.05	-21 291.35
* Общий фондовый риск	3 706.85	14 352.52	-10 645.67
* Специальный фондовый риск	3 706.85	14 352.52	-10 645.67
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0	0
Валютный риск (ВР), в т.ч.	1 336.59	1 879.52	-542.93
* Размер ОВП, включаемых в расчет рыночного риска	0	0	0
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0	0
Товарный риск (ТР), в т.ч.	0	0	0
* Основной товарный риск	0	0	0
* Дополнительный товарный риск	0	0	0
* Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0	0
Совокупный рыночный риск (12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР)), в т.ч.:	219 926.25	792 546.22	-572 619.97

Принимая на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке, Банк на регулярной основе выявляет и оценивает уровень рыночного риска, устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Совокупный рыночный риск за отчетный период сократился на 572 619,07 тысяч рублей. Уменьшение рыночного риска в отчетном периоде связано, в первую очередь, с сокращением размера чистой позиции Банка по финансовым инструментам.

Ниже представлены данные значений рыночного риска за 2018 год.

Дата	Процентный риск (ПР), тыс. руб.	Стоимость финансовых инструментов, подверженных ПР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.2:3) в %	Фондовый риск (ФР)	Стоимость фин. инструментов, подверженных ФР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.5:6) в %	Рыночный риск (РР), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2018	32 819.13	1 051 915.00	3.12	28 705.05	179 406.54	16	792 546.25
01.02.2018	16 820.14	945 948.02	1.78	27 643.20	195 934.01	14.11	577 161.50
01.03.2018	37 200.85	978 218.88	3.80	29 473.08	216 410.66	13.62	858 571.63
01.04.2018	61 871.53	990 725.59	6.25	29 918.80	233 308.60	12.82	1 174 005.88
01.05.2018	25 156.10	751 219.23	3.35	15 541.58	136 206.80	11.41	524 430.25
01.06.2018	19 919.24	861 970.58	2.31	12 762.08	79 762.87	16.00	567 256.25
01.07.2018	22 056.78	884 971.23	2.49	6 157.54	39 330.98	15.66	867 086.13
01.08.2018	29 779.49	1 069 555.23	2.78	4 888.36	31 093.94	15.72	1 020 147.75
01.09.2018	11 751.82	493 341.02	2.38	2 513.52	15 709.47	16	561 782.25
01.10.2018	12 947.87	468 065.23	2.77	2 254.72	14 091.96	16	214 976.5
01.11.2018	8 674.84	362 184.68	2.4	5 790.52	37 562.93	15.42	203 049.88

01.12.2018	9 785.34	349 176.48	2.8	4 601.38	28 758.57	16	201 833.13
01.01.2019	8 843.81	243 780.44	3.63	7 413.7	46 335.66	16	219 926.25

Ниже представлены данные значений рыночного риска за 2017 год.

Дата	Процентный риск (ПР), тыс. руб.	Стоимость финансовых инструментов, подверженных ПР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.2:3) в %	Фондовый риск (ФР)	Стоимость фин. инструментов, подверженных ФР, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.5:6) в %	Рыночный риск (РР), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2017	55 846	1 230 101	4.54	25 314	190 939	13.26	1 014 502
01.02.2017	38 248	1 254 863	3.05	27 595	201 441	13.7	842 547
01.03.2017	38 895	1 112 501	3.50	26 921	195 728	13.75	839 965
01.04.2017	40 862	1 331 383	3.07	1 686	10 536	16	557 771
01.05.2017	43 323	1 400 933	3.02	10 694	66 840	16	699 436
01.06.2017	43 718	1 308 651	3.34	13 087	90 227	14.5	730 989
01.07.2017	38 299	1 059 691	3.61	35 078	219 241	16	942 337
01.08.2017	42 617	1 047 403	4.07	36 261	226 631	16	1 014 047
01.09.2017	63 331	1 072 509	5.90	28 296	176 851	16	1 168 893
01.10.2017	110 732	1 221 124	9.07	19 589	122 432	16	1 646 984
01.11.2017	96 188	1 387 248	6.93	20 845	130 284	16	1 487 626
01.12.2017	52 851	1 167 493	4.53	14 642	91 510	16	869 246
01.01.2018	32 819	1 051 915	3.12	28 705	179 407	16	792 546

Процентный риск.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

К основным источникам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Для целей организации системы измерения процентного риска определяется перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с определением целей их совершения (получение прибыли или хеджирование рисков). Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов и лимитов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка производится как в целом (в рублевом эквиваленте), так и в разрезе видов валют.

В области управления процентным риском торгового портфеля Банком осуществляются, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности, и актуализация ее в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Банком в отношении процентного риска торгового портфеля осуществляются следующие контрольные процедуры:

- предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, подразделением, осуществляющим операции, связанные с принятием процентного риска;
- ежедневный пост-контроль соблюдения лимитов подразделением, не зависимым от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием процентного риска.

Величина процентного риска на 01.01.2019 года составила 8 843,81 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составила 32 819,13 тыс. рублей. Процентный риск по данным на 1 января 2019 года сократился на 23 975,32 по сравнению с данными на начало 2018 года

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.	Изменение
Процентный риск, в т. ч.:	8 843.81	32 819.13	-23 975.32
* Общий процентный риск	1 756.6	12 514.30	-10 757.7
* Специальный процентный риск	7 087.21	20 304.83	-13 217.62

В расчет показателей процентного риска на 01.01.2019 года были включены чистые позиции по долговым ценным бумагам следующих эмитентов: Минфин РФ, ООО "Связьинвестнефтехим-Финанс", ПАО АФК "Система", ПАО "ТрансКонтейнер", ПАО "Уралкалий. В портфеле облигаций большую долю (57,18%) занимают облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации на общую сумму 165 900 тысяч рублей, которые не подвержены специальному процентному риску.

Ниже представлен расчет процентного риска на 01.01.2019 г.

Наименование ЦБ	Справедливая стоимость в тыс. руб. (со знаком (+) чистая длинная позиция, со знаком (-) чистая короткая позиция)	Уровень риска	Коэффициент риска для расчета ОПР (%)	Коэффициент риска для расчета СПР (%)	СПР (в тыс. руб.)
ОФЗ 26208	165 900.00	без риска	0.20%	0.00%	0.00
ОФЗ 26208	1 659.00	средний	-	8.00%	132.72
СИНХ БО-001Р-01	22 925.88	высокий	2.25%	12.00%	2 751.11
АФК Система оббП07	13 540.54	высокий	0.00%	12.00%	1 624.86
Транснефть БО-001Р-10	22 991.91	низкий	1.75%	1.60%	367.87
Уралкалий обПБО-04-Р	18 422.11	высокий	2.75%	12.00%	2 210.65
ОПР по инструментам с высоким риском, в тыс. руб.			1 022.44		

ОПР по остальным инструментам (RUR), в тыс. руб.	734.16		
ОПР по остальным инструментам (USD&EUR)	0.00		
Итого ОПР:	1 756.6		
Итого СПР:			7 087.21

В расчет показателей процентного риска на 01.01.2018 года включены чистые позиции по долговым ценным бумагам следующих эмитентов: Минфин РФ, Банк России, RZD Capital PLC, Rusal Capital D.A.C., VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A. В портфеле облигаций большую долю 83,9% занимают облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации и Банка России на общую сумму 882 708 тыс. рублей, которые не подвержены специальному процентному риску.

Ниже представлен расчет процентного риска на 01.01.2018 г.

Наименование ЦБ	Справедливая стоимость в тыс. руб. (со знаком (+) чистая длинная позиция, со знаком (-) чистая короткая позиция)	Уровень риска	Коэффициент риска для расчета ОПР (%)	Коэффициент риска для расчета СПР (%)	СПР (в тыс. руб.)
ОФЗ 24019	209 046	без риска	0.40%	0.00%	0
ОФЗ 26208	22 802.78	без риска	1.25%	0.00%	0
ОФЗ 26214	19 912.40	без риска	1.75%	0.00%	0
ОФЗ 26222	174 210.91	без риска	3.25%	0.00%	0
ОФЗ 29012	52 484.00	без риска	0.40%	0.00%	0
ЦБ РФ	404 252.00	без риска	0.20%	0.00%	0
VEON Holdings B.V. 3.95 16/06/21 CL A	57 773.98	высокий	2.25%	12.00%	6 932.88
RZD Capital PLC		высокий		12.00%	7 600.78
Rusal Capital D.A.C.		высокий		12.00%	5 771.17
ОПР по инструментам с высоким риском, в тыс. руб.			4 364.32		
ОПР по остальным инструментам (RUR), в тыс. руб.			8 149.98		
ОПР по остальным инструментам (USD&EUR)			0.00		
Итого ОПР:			12 514.30		
Итого СПР:					20 304.83

Фондовый риск.

Банк придерживается консервативной политики при проведении операций с акциями и производными финансовыми инструментами.

Основным методом оценки Банком фондового риска является расчет риска в соответствии с Положением Банка России. N 511-П, дополнительно в Банке используется методика VAR.

В отчетном периоде Банк снизил долю вложений в долевые ценные бумаги, так на 01.01.2019 года доля долевых ценных бумаг составила 46 336 тысяч рублей или 15,97% портфеля, на 01.01.2018 года составляла 179 407 тысяч рублей или 14,57% торгового портфеля Банка, абсолютное изменение составило 133 071 тысяч рублей.

Информация о портфеле ценных бумаг подверженных фондовому риску представлена ниже.

Эмитент	Краткое наименование ЦБ	ISIN	Справедливая стоимость ЦБ в тыс. руб.	Фондовый риск (ФР), в тыс. руб.
---------	-------------------------	------	---------------------------------------	---------------------------------

на 01.01.2019 года				
ПАО Детский мир	Детский мир ао	RU000A0JSQ90	6 335.00	1 013.60
ПАО "Магнит"	Магнит ао	RU000A0JKQU8	17 560.00	2 809.60
ПАО Сбербанк	Сбербанк ао	RU0009029540	12 093.25	1 934.92
ПАО "ФСК ЕЭС"	ФСК ЕЭС ао	RU000A0JPNN9	10 347.41	1 655.58
Итого:			46 335,66	7 413,7
на 01.01.2018 года				
ПАО «Газпром»	Газпром - ао	RU0007661625	29 220.75	4 675.32
ПАО "ОГК-2"	ОГК-2 ао	RU000A0JNG55	14 667.17	2 346.75
ПАО "Ростелеком"	Ростелеком ао	RU0008943394	15 890.00	2 542.40
ПАО "Северсталь"	Северсталь - ао	RU0009046510	982.52	157.20
ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина	Татнефть аоЗ	RU0009033591	475.05	76.01
ПАО "Магнит"	Магнит ао	RU000A0JKQU8	51 248.70	8 199.79
ПАО "Распадская"	Распадская ао	RU000A0B90N8	48 625.50	7 780.08
ПАО "ФСК ЕЭС"	ФСК ЕЭС ао	RU000A0JPNN9	18 296.85	2 927.50
Итого:			179 406.54	28 705.05
Изменение за отчетный период:			-133 070,88	-21 291,35

Формируя портфель долевых инструментов в отчетном периоде, Банк отдавал предпочтение высоколиквидным инструментам топливно-энергетического и горнодобывающего сектора.

За прошедший год установленные Банком лимиты процентного и фондового риска не нарушались, расчетная величина совокупного рыночного риска в течение 2017-2018 годах находилась на стабильном уровне, а показатели составляющих элементов рыночного риска не выходили за пределы установленных пограничных значений.

В целом, система управления рыночным риском позволила Банку сохранить ликвидность и обеспечить сохранность активов и капитала в 2018 году.

5.2.2 Описание валютного риска

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется Банком посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютными активами и валютными обязательствами и видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России.

В 2018 году в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2019 года ОВП составила 5,8573%, на 01.01.2018 года ОВП составила 7.6886% от капитала Банка.

Ниже представлено значение ОВП за 2018 год.

Дата	Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	Контролируемое отношение (гр.3:2), в %
01.01.2018*	304 649	23 494	7.6886
01.02.2018	304 851	21 369.7286	7.0990
01.03.2018	303 302	25 147.5341	8.2913
01.04.2018	303 543	26 626.7277	8.7720
01.05.2018	301 326	15 709.2477	5.2134
01.06.2018	300 641	16 691.0367	5.5518
01.07.2018	300 753	15 566.4188	5.1758
01.08.2018	300 412	11 081.8883	3.6889
01.09.2018	300 101	17 949.7776	5.9812
01.10.2018	304 375	24 944.0898	8.1952
01.11.2018	295 448	22 232.9016	7.5251
01.12.2018	290 010	21 999.1288	7.5856
01.01.2019*	285 236	16 707.3744	5.8573

*Капитал на начало и конец отчетного года указан с учетом СПОД.

За 2018 год размер ОВП сократился на 1,8313%. Сокращение размера ОВП связано с существенным сокращением остатков на счетах Банка в иностранной валюте. Средства населения, размещенные в депозиты в иностранных валютах в 2018 году сократились в связи с возвратом вкладов согласно условиям заключенных договоров.

Сумма вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и номинированные в долларах США тыс. рублей по сравнению с началом отчетного года выросли и составили 56 315 тыс. рублей. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в иностранных валютах за 2018 год сократились до нуля. Чистая балансовая позиция в долларах США на 01.01.2019 года является положительной и составила 61 840 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в евро на конец 2018 года является отрицательной и составляет 22 556 тыс. рублей. Чистая балансовая позиция в рублях является положительной и составляет 151 337 тыс. рублей. Активы в валюте представлены вложениями Банка в ценные бумаги, а также остатками в кассе и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах и в части ссудной задолженности депонированными средствами Банка в НКО «НКЦ» (ЗАО) по валютным операциям. Пассивы в валюте представлены в основном остатками на расчетных счетах клиентов и средствами во вкладах физических лиц и остатками на счетах накопленных процентов по данным вкладам. Банк в любой момент времени без существенных затрат может закрыть отрицательную позицию в евро путем конвертации валюты.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе иностранных валют по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2019
АКТИВЫ				
Денежные средства	14 402	1 861	103 769	120 032
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	74 147	74 147
Обязательные резервы	0	0	2 267	2 267
Средства в кредитных организациях	1 721	899	9 759	12 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 539	8 744	739 437	749 720
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	290 117	290 117
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 315	0	(563)	55 752
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	59	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	44 497	44 497
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	81 478	81 478
Прочие активы	0	1	51 813	51 814
Всего активов	73 977	11 505	1 394 794	1 480 276
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	12 127	34 049	1 219 902	1 266 078
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 115	26 829	966 335	1 005 279
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	209	209
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	10	12	22 330	22 352
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	1 016	1 016

Всего пассивов	12 137	34 061	1 243 457	1 289 655
Чистая балансовая позиция	61 840	-22 556	151 337	190 621

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе иностранных валют по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование статьи	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого на 01.01.2018
АКТИВЫ				
Денежные средства	4 403	2 793	43 357	50 553
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	65 446	65 446
Обязательные резервы	0	0	10 152	10 152
Средства в кредитных организациях	882	679	9 912	11 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 113	1 174	524 062	527 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 207	0	1 062 115	1 231 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	64	64
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	96 509	96 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	85 337	85 337
Прочие активы	0	0	8 805	8 805
Всего активов	176 605	4 646	1 895 888	2 077 139
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	367 742	367 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 097	52 725	1 361 756	1 483 578
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25 146	32 364	1 099 735	1 157 245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	18	14 481	14 520

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	6 244	6 244
Всего обязательств	69 118	52 743	1 750 223	1 872 084
Чистая балансовая позиция	107 487	-48 097	145 665	205 5

5.2.3 Описание процентного риска.

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

Уровень процентного риска, оценивается как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

Влияние операционного риска на финансовый результат описано в п.4 «Отчет о финансовом результате Банка».

5.3. Описание риска потери ликвидности.

В 2018 году действовали Положение об организации управления риском ликвидности в ПАО КБ "ПФС-БАНК" (новая редакция), утвержденное Наблюдательным Советом (протокол № 63 от 22.11.2018г.) и Положение об организации управления риском ликвидности ОАО КБ «ПФС-БАНК» (старая редакция), утвержденное Наблюдательным Советом Банка (протокол № 30 от 07.08.2017), разработанное в соответствии с действующими на тот момент законодательными и нормативно-правовыми актами РФ.

В 2018-2017 г. Банк соблюдал нормативы ликвидности, имел существенный запас и не допускал их нарушений.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности,

является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска ликвидности.

Основные направления деятельности Банка в сфере управления и контроля за ликвидностью заключаются в том, чтобы:

- Достигать максимально возможного уровня ликвидности, путем наращивания и стабилизации срочной и онкольной базы (по срокам и суммам), т.е. максимально увеличить долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- Постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- Формировать оптимальную структуру активов, т.е. сбалансированный банковский (в том числе и кредитный портфель) в строгом соответствии с имеющейся ресурсной базой;
- Поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- Совершенствовать механизм и методы управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Таким образом, основное направление политики Банка в данном вопросе заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, а Банк является ликвидным, когда он может получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

При управлении активами в банковской практике используются следующие основные методы поддержания банковской ликвидности:

- Метод продажи ликвидных активов;
- Метод предоставления краткосрочных ссуд;
- Метод планирования ожидаемого дохода.

Метод управления пассивами заключается в том, что Банк приобретает ликвидность за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

Факторы, влияющие на банковскую ликвидность

На ликвидность оказывает влияние ряд факторов, которые следует разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку. К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, следует в первую очередь отнести:

- а) резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- б) структуру банковской системы и стабильность её функционирования;
- в) состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Кроме того, на ликвидность Банка оказывают влияние внутренние факторы, из которых к числу основных относятся:

- а) качество ресурсной базы Банка;
- б) качество инвестиций;
- в) уровень менеджмента;
- г) функциональная структура управления.

Собственный капитал - определяет изначальный уровень ликвидности.

Обеспеченность собственным капиталом увеличивает способность Банка осуществлять большую диверсификацию своей деятельности и относительно безболезненно переносить потерю части кредитных ресурсов, что особенно важно применительно к ресурсам, вложенным в кредиты и не возвращенных заемщиками.

Основные принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

На основании сформулированных целей и направлений действий, Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности:

- Принцип разделения ликвидности на две составляющие:
 - а) текущую ликвидность (текущую платежную позицию),
 - б) срочную ликвидность (ликвидность баланса Банка);
- Ежедневный контроль текущей ликвидности;
- Планирование срочной ликвидности;
- Конфликт между ликвидностью и доходностью разрешается в пользу ликвидности;
- При размещении активов в различные финансовые инструменты, строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем, т.е. Банк не будет размещать активы, на длительный срок не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;
- Не осуществлять инвестиции в паи и акции, без соответствующих финансово-экономических расчетов, для исключения неоправданной иммобилизации средств;
- Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

В Банке прописан порядок управления текущей платежной позицией - оперативный план дня, который ведется в режиме реального времени и позволяет оперативно принимать решения по управлению ликвидностью.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Руководителя Службы управления рисками и производится на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью Банка требовало проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывал нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

5.3.1. Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

В отчетном периоде у Банка был достаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, т.к. Банк обладал значительными запасами ликвидности, главным образом, связанными с большим объемом вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящими в Ломбардный список Банка России, и достаточным остатком денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

Ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Код статьи и	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291	204 291
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ "ПФС-БАНК" за 2018 год

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	10 433	10 433	14 682	14 756	23 242	72 180	124 888	187 374	279 713	684 063
3.1. II категории качества	3.1	96	96	1 731	1 805	10 291	54 866	102 583	160 947	246 438	422 751
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117	290 117
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752
5.1. II категории качества	5.1	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752	55 752
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
6.1. II категории качества	6.1	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	560 899	560 899	565 148	565 222	573 708	622 646	675 354	737 840	830 179	1 234 529
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	185 491	191 120	195 182	203 670	214 794	301 886	448 452	765 159	922 587	1 269 148
9.1 вклады физических лиц	9.1	28 092	33 721	37 783	46 271	57 395	141 087	287 653	604 355	761 783	1 008 344
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	13 380	13 380	14 129	14 152	16 988	17 004	17 067	17 102	17 102	17 102
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	198 871	204 500	209 311	217 822	231 782	318 890	465 519	782 261	939 689	1 286 250
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	0	0	0	0	6 629	16 572	16 805	25 805
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	362 028	356 399	355 837	347 400	341 926	303 756	203 206	-60 993	-126 315	-77 526
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	182.0	174.3	170.0	159.5	147.5	95.3	43.7	-7.8	-13.4	-6.0

Ниже представлены сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320	117 320
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	3 393	3 393	6 213	6 224	6 224	43 454	63 696	75 475	109 105	411 145
3.1. II категории качества	3.1	96	96	1 093	1 104	1 104	24 519	39 201	47 728	76 059	205 279
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	1 150 869	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322	1 231 322
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661
6.1. II категории качества	6.1	661	661	661	661	661	661	661	661	661	661
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	1 272 243	1 352 696	1 355 516	1 355 527	1 355 527	1 392 757	1 412 999	1 424 778	1 458 408	1 760 448
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	247 381	254 656	257 780	269 101	289 151	413 451	586 072	1 022 839	1 200 589	1 487 689
9.1 вклады физических лиц	9.1	22 239	29 514	32 638	43 959	63 123	187 423	360 044	796 506	974 256	1 161 356
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	299 354	375 267	375 901	375 925	376 002	377 388	377 388	377 388	377 388	377 388
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	546 735	629 923	633 681	645 026	665 153	790 839	963 460	1 400 227	1 577 977	1 865 077
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	0	0	0	0	3 500	10 500	10 500	78 844
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	725 508	722 773	721 835	710 501	690 374	601 918	446 039	14 051	-130 069	-183 473
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	132.7	114.7	113.9	110.2	103.8	76.1	46.3	1.0	-8.2	-9.8

5.4. Описание операционного риска.

В 2018 году действовали новая редакция Положения об организации управления операционным риском в ПАО КБ «ПФС-БАНК», утвержденная Наблюдательным Советом (протокол № 70 от 13.12.2018г.) и старые редакции от 24.07.2018г., от 09.06.2018г., от 19.12.2016г., разработанные в соответствии с действующими на тот момент законодательными и нормативно-правовыми актами РФ.

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

Кроме того, операционным риском является риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

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

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, может иметь как экономическую или политическую природу, так и специфическую, относящуюся к индивидуальным характеристикам процедур в Банке.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Банк управлял операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В рамках системы внутреннего контроля проводился комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничение ответственности.

Оценка операционного риска предполагала оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использовал стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Мониторинг операционного риска осуществлялся путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска. Операционный риск в отчетном периоде находился на удовлетворительном для Банка уровне.

5.4.1. Составляющие операционного риска.

Ниже представлены сравнительные данные по операционному риску на отчетные даты 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Изменение
Операционный риск, всего, в том числе:	11 441	13 954	-2 513
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	71 685	48 868	22 817
чистые процентные доходы	45 367	0	45 367
чистые непроцентные доходы	26 318	48 868	-22 550
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	1	3	-2

5.5. Описание риска потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использовал набор показателей, изменение состояния и размер которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации. Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации являлось обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк

в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим порядок идентификации в Банке клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

5.6. Описание правового риска

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Минимизация правового риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур, снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходили обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов.

Правовой риск находился на приемлемом для банка уровне.

5.7. Описание стратегического риска.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь

преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском Банк применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировку планов.

Управление стратегическим риском находилось на приемлемом для банка уровне.

5.8. Описание странового риска.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран, резидентами которых являются иностранные контрагенты Банка. Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является индекс Moody's. Агентство Moody's Investors Service является ведущей компанией по оценке рейтингов, в т.ч. кредитных, проведению исследований и анализу рисков.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;

- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление страновым риском состоит из следующих этапов:

- выявление странового риска;
- оценка странового риска;
- мониторинг странового риска;
- контроль и/или минимизация странового риска.

Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе.

В 2018 году угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, Банк устойчив к риску страновой концентрации.

В 2018 году Банк не имел существенных требований и обязательств перед нерезидентами. На отчетную дату активы вне территории России и обязательства перед иностранными контрагентами отсутствовали.

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2019 года.

Наименование статьи	Страны СНГ	Европа	США	РФ	Итого на 01.01.2019
АКТИВЫ					
Денежные средства	0	1 861	14 402	103 769	120 032
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	74 147	74 147
Обязательные резервы	0	0	0	2 267	2 267
Средства в кредитных организациях	0	899	1 722	9 758	12 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 049	0	0	741 671	749 720
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	290 117	290 117
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	55 752	0	0	55 752
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	0	59	59
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	44 497	44 497
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	81 478	81 478
Прочие активы	0	0	0	51 814	51 814
Всего активов	8 049	58 512	16 124	1 397 591	1 480 276

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 193	0	0	1 259 885	1 266 078
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 193	0	0	999 086	1 005 279
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	209	209
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13	0	0	22 339	22 352
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	1 016	1 016
Собственные средства	6 206	0	0	1 283 449	1 289 655
Всего пассивов					

Денежные средства и средства кредитных организаций фактически не имеют странового риска, тк представляют собой денежные средства в иностранной валюте, находящиеся в РФ. В 2018 году. Банк имел незначительные кредитные требования к резидентам Казахстана.

Информация по требованиям и рейтинговым оценкам вложений в ценные бумаги подробно представлена в п.2.7 «Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения».

Ниже представлена страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2018 года.

Наименование статьи	Страны СНГ	США	Европа	РФ	Итого на 01.01.2016
АКТИВЫ					
Денежные средства	0	4 403	2 793	43 357	50 553
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	0	0	0	65 446	65 446
Обязательные резервы	0	0	0	10 152	10 152
Средства в кредитных организациях	0	0	0	11 473	11 473
Чистая ссудная задолженность	10 835	0	0	516 514	527 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	169 207	1 062 115	1 231 322
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	281	281
Отложенный налоговый актив	0	0	0	64	64
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	96 509	96 509
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	85 337	85 337
Прочие активы	18	0	0	8 787	8 805

Всего активов	10 853	4 403	172 000	1 889 883	2 077 139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	367 742	367 742
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	10 235	0	0	1 473 343	1 483 578
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 235	0	0	1 147 010	1 157 245
Прочие обязательства	39	0	0	14 481	14 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	6 244	6 244
Итого обязательств	10 274	0	0	1 861 810	1 872 084

В 2017 году Банк имел кредитные требования к резидентам Казахстана в сумме 9 052 тыс. рублей и Украины в сумме 1 791 тыс. рублей.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3» с улучшением прогноза с негативного на стабильный, долгосрочный суверенный рейтинг Украины в иностранной и национальной валютах на уровне В-. Краткосрочный кредитный рейтинг Украины остался без изменений - на уровне В. Прогноз по обоим рейтингам "стабильный". Аналитики S&P ожидают, что Киев проведет "фискальные, финансовые и экономические реформы", необходимые для получения новых траншей от Международного валютного фонда (МВФ).

6. Операции со связанными сторонами.

Связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка. Организации, на деятельность которых Банк способен оказывать влияние в 2018 году отсутствовали. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Под прочими связанными лицами понимаются родственники акционеров, члены наблюдательного совета, правления и кредитного комитета.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Доля операций со связанными сторонами в 2018-2017 годах не являлась существенной для Банка.

Ниже представлены активы, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2019 года.

Вид актива	Характер взаимосвязи	Данные на 01.01.2019	Уд.вес в объеме кредитов связанных сторон, %	Уд.вес в объеме кредитного портфеля, %
Ссудная задолженность	Члены Наблюдательного Совета	3 689	49.4	0.49

Ссудная задолженность	Члены Правления	3 783	50.6	0.51
Ссудная задолженность	Прочий управленческий персонал	0	0	0
Итого:		7 472	100	1.00

Ниже представлены активы, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2018 года.

Вид актива	Характер взаимосвязи	Данные на 01.01.2018	Уд.вес в объеме кредитов связанных сторон, %	Уд.вес в объеме кредитного портфеля, %
Ссудная задолженность	Члены Наблюдательного Совета	3 325	64.0	0.58
Ссудная задолженность	Члены Правления	1 687	32.5	0.29
Ссудная задолженность	Прочий управленческий персонал	180	3.5	0.03
Итого:		5 192	100.0	0.90

Остатки на расчетных счетах связанных лиц не являются значительными и на 01.01.2019г. составили 253 тыс. рублей, на 01.01.2018 года составляли 2 759 тыс. рублей.

Доходы, полученные от операций со связанными сторонами также не оказывают существенного влияния на финансовый результат Банка.

Ниже представлены доходы и расходы Банка, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2019 год.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы, в т.ч.:	586	7	0	593
Комиссионные доходы (РКО)	5	3	0	8
Процентные доходы (кредиты)	581	4	0	585
Расходы, в т.ч.:	0	398	0	397
Процентные расходы (депозиты)	0	73	0	73
Управленческие расходы (служебные командировки)	0	325	0	325

Ниже представлены доходы и расходы Банка, приходящиеся на связанные стороны по состоянию на 01.01.2018 год.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы, в т.ч.:	1 055	102	3	1 160

Комиссионные доходы (РКО)	53	2	3	58
Процентные доходы (кредиты)	1 002	100	0	1 102
Расходы, в т.ч.:	0	218	0	218
Процентные расходы (депозиты)	0	167	0	167
Управленческие расходы (служебные командировки)	0	51	0	51

7. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определялся, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применял ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

По состоянию на начало и конец 2018 года условные обязательства кредитного характера Банка в части выданных банковских гарантий отсутствовали.

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 года представляют собой:

- обязательства предоставить клиентам денежные средства в рамках подписанных договоров кредитных линий с лимитом задолженности в сумме 25 805 тыс. рублей, по которым сформирован резерв в размере 1 016 тыс. рублей. В случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств и в одностороннем порядке закрыть договоры кредитных линий и лимит задолженности;
- обязательства по поставке рублей по сделкам SWAP с иностранной валютой в сумме 72 467 тыс. рублей.

По состоянию на начало и конец 2018 года обязательств и требований по срочным операциям не было.

8. Информация о судебных разбирательствах Банка.

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы. По мнению руководства вероятные обязательства (при их наличии) не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в 2018 году.

9. Кадровая политика.

Высококвалифицированные и мотивированные работники являются залогом успеха. Банк стремится иметь лучшую команду профессионалов путем применения качественной политики по

найму, обучению и мотивации работников и повышения их профессионального уровня, а также обеспечения наилучших возможных условий труда.

Подходы Банка к управлению человеческими ресурсами основываются на необходимости максимального раскрытия потенциала работников, рассмотрения их в качестве ключевого фактора, определяющего эффективность использования всех остальных ресурсов, имеющихся в распоряжении Банка.

В 2018 году действовали следующие внутренние документы, регулирующие кадровую политику Банка, разработанные в соответствии с Трудовым кодексом РФ и иными внутренними актами Банка:

- Кадровая политика Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «ПФС-БАНК, утвержденная Протоколом наблюдательного Совета № 1509/15-06 от 15 сентября 2015 г.;

Кадровая политика определяет систему управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала Банка, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, положения о взаимоотношениях Банка и работников начиная от подбора кадров до установления трудовых отношений и расторжения трудового договора.

Управление персоналом осуществляется на 3 уровнях: на уровне Руководства Банка, на уровне линейных руководителей и на уровне кадровой службы:

- Руководство Банка (Председатель Правления, члены Правления), основной задачей которого является формирование стратегической политики Банка в области управления персоналом;
- Линейные руководители (начальники Управлений, Служб, отделов, Управляющие дополнительными офисами и филиалом), основной задачей которых является оперативное управление сотрудниками подразделения. Линейные руководители играют главную роль, т.к. осуществляют руководство повседневной деятельностью персонала;
- Кадровая служба - Отдел по работе с персоналом, основной задачей является организация и мониторинг работы системы управления персоналом.

Принципы, условия и порядок оплаты труда и выплаты премий в 2018 регулировались следующими внутренними документами Банка:

- Положением «О порядке оплаты и стимулирования труда работников ПАО КБ «ПФС-БАНК», утвержденного Протоколом Наблюдательного Совета № 35 от 29.09.2017г.;
- Система оплаты труда работников включает следующие элементы:
- Фиксированную часть оплаты труда:
 - Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием Банка;
 - Премии и/или иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера;
 - Единовременная выплата к ежегодному основному оплачиваемому отпуску;
 - другие социальные выплаты;
 - материальная помощь;
 - Нефиксированную часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премии стимулирующего характера.

Размер заработной платы устанавливается индивидуально для каждого работника и регулируется премиями и/или иными выплатами компенсационного и стимулирующего характера в зависимости от уровня квалификации работника, занимаемой должности и выполняемой трудовой функции, в том числе с учетом уровня риска для Банка, связанного с принимаемыми работником решениями.

Размер заработной платы членов исполнительных органов, работников, принимающих решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудников структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, а также с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение им трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности или квалификации за единицу времени.

Премии и/или иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера - дополнительная часть заработной платы за активную и результативную работу, которая носит регулярный характер. Размер выплат зависит от достижения установленных заранее количественных и качественных показателей в работе, с соблюдением предусмотренных условий премирования.

С целью поощрения и повышения материальной заинтересованности работников, им могут выплачиваться иные выплаты стимулирующего характера, в порядке, предусмотренном Положениями Банка и законодательством РФ. Выплата стимулирующего характера связана с надлежащим выполнением работниками трудовых функций и производится в целях усиления их материальной заинтересованности в своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышении качества выполняемой работы и уровня ответственности за порученный участок работы.

Банк применяет методы к определению нефиксированной части оплаты труда для обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения принятия излишних рисков, эффективного надзора и участия Наблюдательного Совета Банка в процессах выплат вознаграждений, что отвечает масштабу деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Решение об осуществлении стимулирующих выплат работникам, в том числе членам исполнительных органов, работникам, принимающим решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудникам структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, а также установление общего по Банку объема указанных выплат, принимается Наблюдательным Советом Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка, а также учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок);
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем

определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

9.1. Информация о выплатах управленческому персоналу.

Основным управленческим персоналом Банка являются единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка, его заместители - члены коллегиального исполнительного органа, члены Наблюдательного Совета, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. К иным должностным лицам в том числе относятся исполняющий обязанности главного бухгалтера Банка, его заместитель, директор филиала, его заместитель и главный бухгалтер филиала Банка.

Ниже представлены расходы на фонд оплаты труда в целом по Банку и филиалу за 2018-2017 годы.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Изменение за год
Средняя численность сотрудников Банка, в том числе	79	93	-14
- головной офис в г.Москве	59	70	-11
- филиал в г.Омске	20	23	-3
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	76 020	79 594	-3 574
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	369	313	56
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Феде	20 474	20 906	-432
подготовка и переподготовка кадров	221	218	3
Итого	97 084	101 031	-3 947

Осуществление крупных выплат работникам, а также нефиксированной части оплаты труда, в том числе членам исполнительных органов, работникам, принимающим решения, связанные с рисками для Банка, а также сотрудникам структурных подразделений Банка, входящих в систему внутреннего контроля Банка, в 2018-2017 годах не производились.

Ниже представлены выплаты управленческому персоналу, СВК, СВА, СУР, ПОДФТ за 2018-2017 годы.

Выплаты управленческому персоналу	2018 год	доли в ФОТ	2017 год	доли в ФОТ
<i>Численность основного управленческого персонала на конец отчетного года</i>	<i>12</i>	<i>x</i>	<i>14</i>	<i>x</i>
Правление	8 362	35.6	7 217	31.1
Руководитель, главный бухгалтер филиала и их заместители	1 675	7.1	1 448	6.2
Служба внутреннего аудита (СВА)	1 131	4.8	1 132	4.9
Служба внутреннего контроля (СВК)	1 351	5.8	960	4.1

Служба управления рисками (СУР)	2 867	12.2	2 968	12.8
Ответственный сотрудник по ПОДФТ	313	1.3	903	3.9
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	1 379	5.9	1 379	5.9
Прочий управленческий персонал	6 380	27.2	7 206	31.0
Итого:	23 459	100.0	23 213	100.0

Ниже представлена информация о размере и долях выплат основному управленческому персоналу в общем объеме затрат на ФОТ.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Расходы на содержание персонала (ФОТ), в т.ч.:	97 084	101 031
- выплаты управленческому персоналу	23 459	23 213
Доля выплат управленческому персоналу в ФОТ, %	24,2	22.98

Оплата коммунальных услуг, выплаты пенсий и других социальных гарантий управленческому персоналу не производились. Вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу, включали оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни (по больничному листу), Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

Выплаты членам Наблюдательного Совета утверждаются Общим собранием акционеров и в 2018-2017 годах не производились.

9.2. Информация о долях должностных окладов и стимулирующих выплат.

Ниже представлен информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда выплат и их удельный вес по всем сотрудникам Банка за 2018-2017 годы (суммы указаны включая НДФЛ, без обязательных платежей в ПФР, ФОМС, ФСС).

Наименование выплат	2018 г.	доля, %	2017 г.	доля, %	изменение
Оплата по окладу	36 058	47.4	38 408	48.0	-2 350
Премии	33 090	43.5	34 411	43.0	-1 321
Прочие выплаты	6 872	9.0	7 135	8.9	-263
Итого	76 020	100	79 954	100	-3 934

10. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

10.1 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 января 2019 года проведены ревизии кассы Банка и филиала Банка. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом. Инвентаризация имущества проводилась по состоянию на 1 декабря 2018 года. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом. Смены лиц, ответственных за сохранность ценностей Банка, не было. Остатки на

корреспондентских счетах в Банке России, банках-корреспондентах, а также брокерских счетах подтверждены по состоянию на 1 января 2019 года, расхождений не выявлено.

10.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Исходя из допущения непрерывности деятельности банка и последовательности применения учетной политики, Банк в течение 2018 года применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2017 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они переоцениваются по текущей справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением № 611-П от 19.03.2018 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

10.3 Сведения об Учетной политике Банка.

В отчетном периоде действовала учетная политика ПАО КБ «ПФС-БАНК» на 2018 год, утвержденная Председателем Правления.

В учетную политику на 2018 год были внесены изменения в план счетов в связи с введением Указания Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетной политике на 2018 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2017 году.

10.4 Учет Уставного капитала:

Уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на пассивном балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый выпуск дополнительных акций.

10.5 Сведения о резервном фонде Банка.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 01.01.2018 года резервный фонд сформирован полностью и составляет 39 004 тыс. рублей. По решению общего годового собрания акционеров в 2018 году резервный фонд полностью направлен на погашение убытков текущего и прошлых лет.

10.6 Учет основных средств, ДАПП, нематериальных активов, материальных запасов:

- статьи баланса учета основных средств, хозяйственных материалов учитываются по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов;
- недвижимое имущество учитывается по переоцененной стоимости на основании оценок независимых экспертов;
- для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 40 тысяч рублей (без НДС);
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности

(исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, модернизацию (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.;

- имущество стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию, на основании акта ввода в эксплуатацию либо требования на отпуск материальных ценностей. В целях обеспечения сохранности, учет основных средств стоимостью ниже установленного лимита, ведется внесистемно в электронном виде с последующей распечаткой по мере необходимости до полного их списания (выбытия);
- материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП) учитываются по переоцененной стоимости, подтвержденной оценкой независимого оценщика.

10.7 Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности.

Имущество классифицируется и принимается к учету в качестве имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности (далее ВНОД) в том случае, если оно принадлежит Банку на праве собственности, представляет собой здание и(или) землю, не предназначенные к продаже в течение 1 года, стоимость которых может быть надежно определена. Такое имущество может приносить материальную выгоду в виде арендных платежей, а также в виде прироста стоимости самого имущества. Имущество относится к ВНОД на основании профессионального суждения. ВНОД учитываются по переоцененной стоимости, подтвержденной оценкой независимого оценщика.

10.8 Амортизация основных средств и нематериальных активов:

- начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с даты введения в эксплуатацию, а прекращается в день полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета;
- применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования ОС комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 с изменениями согласно Постановления Правительства РФ от 07.07.2016 № 640;
- по объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

10.9 Учет операций с ценными бумагами:

Оценка стоимости ценных бумаг в портфеле Банка производится на ежедневной основе. С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня. При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рангах для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший

приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ надежно определенной справедливой стоимостью признается:

Для долевых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММББ - РТС».

Для долговых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММББ - РТС», включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Для определения справедливой стоимости Государственных ценных бумаг Российской Федерации, эмитированных Министерством финансов или Банком России, номинированных в иностранной валюте Банк использует цену CBVT рассчитанную информационным агентством Блумберг

Для определения справедливой стоимости не обращающихся на ОРЦБ паев паевых инвестиционных фондов в качестве справедливой стоимости признается последняя публично объявленная расчетная стоимость одного пая, определяемая в соответствии с порядком определения стоимости чистых активов ПИФ на основании Указания Банка России от 25.08.2015 N 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

Аналитический учет эмиссионных ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа. По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) аналитический учет ведется в разрезе выпусков. Ценные бумаги вне зависимости от целей их приобретения принимаются к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается цена сделки по приобретению соответствующих ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением и реализацией.

Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если сумма затрат превышает 5% от стоимости ценной бумаги в момент ее первоначального признания.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия на учет ценных бумаг.

Во время нахождения долгового обязательства на балансе Банка производится начисление процентного купонного дохода. Сумма начисляемого купонного дохода определяется исходя из условий выпуска ценных бумаг. Начисление купонного дохода производится на ежедневной основе.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то производится начисление дисконта. Начисление дисконта осуществляется Банком на ежедневной основе. Сумма дисконта начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающихся погашений номинальной стоимости в соответствии с условиями выпуска. Сумма дисконта определяется как разница между стоимостью приобретения ценной бумаги, уменьшенной на сумму купонного дохода, исчисленного на дату приобретения, и номинальной стоимостью ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Отнесение премии на расходы осуществляется ежедневно (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

10.10 Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:

- по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадежным;
- начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов);
- проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца;
- проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества);
- при принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога при выдаче кредита;
- принятое в залог (заклад) обеспечение в виде ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, отражается на внебалансовых счетах 91202;
- на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» выданная гарантия отражается в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи гарантии, если такой момент прямо или косвенно определен гарантией;
- обеспечение, полученное Банком по договору с принципалом (третьим лицом) о выдаче Банком гарантии, приходится в момент заключения договора поручительства либо в момент получения обеспечения в соответствии с условиями договора залога;
- вознаграждение за выданные гарантии, взимается единовременно при выдаче в течение 3 рабочих дней, если иное не указано в договоре на предоставление банковской гарантии. В случае досрочного прекращения действия гарантии сумма комиссии не пересчитывается и клиенту не возвращается;

- вознаграждение за выданные гарантии и поручительства при досрочном закрытии не пересчитывается и признаются в доходах Банка в дату поступления;
- в бухгалтерском учете сделки по МБК отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих сроку кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

10.11 Учет валютных операций:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях;
- учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Планом счетов присутствует слово «нерезидент»;
- переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня;
- переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ;
- учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г "Счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" ведется в корреспонденции со счетом № 99997 (для активных счетов), № 99996 (для пассивных счетов). Учет на счетах 99997, 99996 ведется только в рублях. Корреспондирующие счета - 99996, 99997, используются для корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Ведутся только в рублях.
- при выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выплаты.

10.12 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период Банком приняты все меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474 "Расчеты по отдельным операциям" и 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами". По состоянию на 1 января 2019 года все расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями завершены. Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками и оформлена двухсторонними актами.

10.13 Учет труда и заработной платы:

- учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе «Бухсофт», с детализацией персональной информацией по каждому сотруднику, позволяющем формировать

отчетность по формам 2-НДФЛ, 6-НДФЛ и другие отчеты в налоговые органы и социальные фонды. На каждого сотрудника открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу;

- в балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Требования и обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений» по видам вознаграждений, там же учитываются суммы начисленных отпусков сотрудников, взносы в фонды учитываются на б/сч 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- суммы заработной платы и других выплат зачисляются в безналичном порядке на текущие счета сотрудников, открытые на б/сч 40817 «Физические лица» либо переводятся на карточные счета;
- налог на доходы по выплаченным вознаграждениям уплачивается в бюджет не позднее следующего дня после выплаты.

10.14 Порядок начисления процентов по вкладам:

- проценты по вкладам юридических и физических лиц начисляются ежедневно и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором;
- при исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365/366, в зависимости от фактических дней в году. Аналитический учет по счетам 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» и 47426 «Обязательства по уплате процентов» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору депозита (вклада).

10.15 Налоговые аспекты учетной политики:

- учетная политика банка для целей налогообложения изложена в отдельном утвержденном Председателем Правления Банка документе с учетом требований Налогового кодекса РФ и нормативных документов МНС РФ, Минфина РФ и Банка России по вопросам налогообложения банковских операций;
- на основании статьи 170 п.5 Главы 21 НК РФ Банк включает в затраты суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

10.16 Штрафы, пени, неустойки:

- возникающие согласно договорам штрафы, пени, неустойки и т.п. учитываются по мере поступления средств от должника с отражением их на финансовые результаты или в момент признания их судом.

10.17 Доходы и расходы будущих периодов:

- доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов;
- полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду;
- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат;
- в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен квартал;

- в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

10.18 Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:

- учет доходов и расходов ведется по методу начисления, это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

10.19 Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:

- в бухгалтерском учете уменьшение нераспределенной прибыли как части капитала отражается при изменении структуры капитала (пополнение резервного фонда, увеличение уставного капитала), либо при изменении финансового состояния (списание в счёт допущенных убытков);

- устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в том числе суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. В целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов вправе организовать их аналитический учет;

- выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала) являются расходами.

11. Корректирующие события после отчетной даты (СПОД).

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания № 3054-У от 04.09.2013 г. и в целях формирования годового отчета Банка за 2016 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, отражённых на балансовом счете 706;

- признание расходов, неуплаченных на 1 января 2019 года по хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2018 году;

- перенос остатков б/сч 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч 70802 «Убыток прошлого года» в дату подписания годового отчета;

- корректировка доходов и расходов, относящихся к отчетному 2018 году.

Корректирующие, существенные записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2018 год в части увеличения балансового убытка Банка после налогообложения на 919 тыс. рублей. Из них большая часть приходится на:

- 3 843 тыс. рублей – переоценка недвижимого имущества;
- 1 608 тыс. рублей – начисление взноса в АСВ за 4 кв.2018г.;
- 392 тыс. рублей – начисление налога на прибыль с процентных доходов по ценным бумагам;
- 156 тыс. рублей – корректировка отложенного налогового актива на 01.01.2018 г.;

- 305 тыс. рублей - отражение хозяйственных расходов, относящихся к 2018 году;
- 105 тыс. рублей – начисление налога на имущество;
- 80 тыс. рублей – отражение удержанного налога с дивидендов.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

12. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде не было.

13. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

В Учетной политике на 2019 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2017 году.

В связи с переходом на МСФО 9 и вступлением в силу с 01.01.2019 новых нормативных актов Банка России, определяющих порядок бухгалтерского учета для кредитных организаций:

- № 604-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- № 605-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- № 606-П от 02.10.2017 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

Введена в действие Учетная политика на 2019 год, разработанная с учетом изменений банковского законодательства.

Внесены изменения в план счетов в связи с введением Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.А. Газин

Е.Е. Хворова

26 марта 2019 года