

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК»
(акционерное общество)

за 1 квартал 2019 года

О Г Л А В Л Е Н И Е

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1	Полное фирменное наименование Банка	4
1.2	Место нахождения и почтовый адрес Банка	4
1.3	Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
1.4	Информация о вхождении в состав банковской группы	5
1.5	Лицензии Банка	5
1.6	Органы Управления	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	7
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка	8
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
3.1	Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг	9
3.2	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
3.3	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (1A8)	15
3.4	Изменения в Учетной политике	17
3.5	Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	19
3.6	В отношении статей отчетности, порядок представления или классификация ко- торых были изменены	20
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	20
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	20
4.2	Чистая ссудная задолженность	21
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.4	Отложенный налоговый актив	23
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
4.6	Прочие активы	24
4.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.8	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	28
4.9	Прочие обязательства	28
4.10	Информация о резерве на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	29
4.11	Уставный капитал	30
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	30
5.1	Информация о процентных доходах/расходах	30
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах	31
5.3	Информация о финансовых активах	31
5.4	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	31
5.5	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка	32
5.6	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	32
5.7	Информация о вознаграждении работникам	33
5.8	Информация о выбытии объектов основных средств	33
5.9	Иная информация	33
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ	34

ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	35
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	35
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	36
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	37
10.1 Кредитный риск	41
10.2 Рыночный риск	45
10.3 Процентный риск	48
10.4 Риск потери ликвидности	49
10.5 Информация об управлении капиталом.....	51
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	52
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ ...	53
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	54
14. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ	54

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – «Банк») за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2019 года.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

На русском языке: **Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)**

На английском языке: **Joint stock capital bank «TENDER-BANK»**

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: **АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)**

На английском языке: **JSCB «TENDER-BANK»**

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года

1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА

Адрес местонахождения Банка: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

Почтовый адрес Банка: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525131

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706028882

Основной государственный регистрационный номер: 1027739463300

Контактная информация Банка: Телефон: +7 (499) 947-00-77;

Факс: + 7 (499) 766-70-98

Адрес электронной почты: info@tenderbank.ru

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах РФ.

1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2019 г. и заканчивающийся 31.03.2019 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2019 г., с учетом событий после отчетной даты (на 01.01.2019г.)

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее по тексту - ОФР) за 1 квартал 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков за 1 квартал 2019 года представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 1 квартал 2019 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности за 1 квартал 2019 года представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств 1 квартал 2019 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

1.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.04.2019 Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

1.5 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Лицензия на совершение банковских операций с юридическими лицами № 2252 от 31 марта 2015 года;
- Лицензия на совершение банковских операций с физическими лицами № 2252 от 31 марта 2015 года;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014316 Рег. № 15745 Н от 02 марта 2017 года

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) является участником Системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк активно сотрудничает и является участником таких ведущих профессиональных организаций, как:

- Группа Московская биржа (валютный рынок);
- Международная платежная система MasterCard (аффилированный член).

RAEX (Эксперт РА) 01 июня 2018 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне guB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

RAEX (Эксперт РА) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве, относящейся к Московскому региону (Москва и Московская область), являющемуся ведущим регионом в области финансовых услуг.

1.6 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

- 01.02.2019 г. Мазо Леонид Владимирович приобрел 15 841 350 (Пятнадцать миллионов восемьсот сорок одну тысячу триста пятьдесят штук) обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО); запись о переходе права собственности в реестре акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – 18.02.2019г. По результатам сделки из состава акционеров Банка вышла Буланова Ольга Леонидовна.

- 06.02.2019 г. Мазо Леонид Владимирович приобрел 14 405 000 (Четырнадцать миллионов четыреста пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО); запись о переходе права собственности в реестре акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – 18.02.2019г. По результатам сделки из состава акционеров Банка вышел Пархоменко Игорь Олегович.

В результате сделок доля владения Мазо Леонида Владимировича в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) увеличилась до 125 246 350 обыкновенных именных бездокументарных акций, что и составляет 41,0644 % от общего количества акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Уставный капитал Банка составляет 305 000 000 (Триста пять миллионов) рублей.

Изменения размера голосов в уставном капитале Банка, принадлежащих акционерам Банка, выглядит следующим образом:

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Банка до приобретения акций		Приобретение акций у других акционеров Банка	Фактический размер после приобретения акций	
	в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРСИТИ»	20 978	6,8780	-	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ОФИС-ГРАД»	20 978	6,8780	-	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕКТИВ «АНКЕРО»	20 000	6,5574	-	20 000	6,5574
Общество с ограниченной ответственностью «СП СТФ-ЮС»	20 400	6,6885	-	20 400	6,6885
Общество с ограниченной ответственностью «Стальпром-Импекс»	20 000	6,5574	-	20 000	6,5574
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790	6,8164	-	20 790	6,8164
Буланова Ольга Леонидовна	15 841,35	5,1938	-	0	0
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278	2,3862	-	7 278	2,3862
Вавилова Екатерина Павловна	10 615	3,4803	-	10 615	3,4803
Колотов Константин Юрьевич	20 978	6,8780	-	20 978	6,8780
Королев Андрей Игоревич	12 600	4,1311	-	12 600	4,1311
Пархоменко Игорь Олегович	14 405	4,7229	-	0	0
Ямолдин Алексей Павлович	5 136,65	1,6841	-	5 136,65	1,6841
Мазо Леонид Владимирович	95 000	31,1475	30 246,35	125 246,35	41,0644
ИТОГО:	305 000	100	30 246,35	305 000	100

Информация о составе Совета директоров Банка

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка и составляет в отчетном периоде 5 человек.

С 01.01.2018г. по 14.05.2018г. включительно на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2017 от 25.05.2017г.) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входили:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, владеет совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 5,8665% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в соответствии с п.7 ч.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Яхимович Виктор Иванович - член Совета директоров, независимый директор. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим 6,8780% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом ООО «ИНТЕРСИТИ». За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров, в отчетном периоде владел 31,14% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

15.05.2018г. на Годовом общем собрании акционеров Банка Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) был избран в прежнем составе.

Таким образом, с 15.05.2018г. и на дату составления Отчета Банка Совет директоров состоит из следующих членов:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров,
- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров,
- Яхимович Виктор Иванович - член Совета директоров,
- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров,
- Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров.

Годовое общее собрание акционеров Банка Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» состоится 31 мая 2019 года.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка.

С 24.12.2018 г. и по дату составления Отчета временное исполнение обязанностей Председателя Правления возложено на Заместителя Председателя Правления Заславского Юрия Анатольевича.

Заславский Юрий Анатольевич акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка не совершалось.

Коллегиальный исполнительный орган Банка.

С 24.12.2018 г. и по дату составления Отчета Правление Банка состоит из следующих лиц:

- Временно исполняющий обязанности Председателя Правления – Заместитель Председателя Правления Заславский Юрий Анатольевич; Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;
- Заместитель Председателя Правления по операционной работе Зенина Наталия Сергеевна. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк в своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

По размеру собственных средств (капитала) свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк в соответствии с Уставом и лицензией № 2252 Банка России осуществляет следующие виды операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории городов Москвы.

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

1 квартал 2019 года Банк завершил со следующими финансовыми показателями:

	01.04.2019	01.01.2019
Активы	2 316 580	2 205 194
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам)	1 231 556	1 237 729
	За 1 кв 2019г.	За 2018г.
Финансовый результат до налогообложения	26 748	154 602
Финансовый результат после налогообложения	17 585	118 634

В соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса 0409806, по состоянию на 01.04.2019 активы Банка выросли по отношению к активам на 01.01.2019 на 111 386 тыс. руб.

Ключевыми факторами увеличения активов стал рост чистой ссудной задолженности.

Обязательства Банка за 1 квартал 2019 года увеличились на 93 014 тыс. руб., по сравнению с показателем на 01.01.2019

Основной причиной увеличения обязательств в отчетном периоде стал рост депозитного портфеля по физическим лицам Банка, который вырос по сравнению с данными на 01.01.2019 на 114 тыс. рублей. При этом объем средств, привлеченных от юридических лиц снизился на 19 656 тыс. рублей. Уменьшение данного показателя связано со снижением курса иностранной валюты.

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

За 1 квартал 2019 года чистая прибыль Банка составила 17 585 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 61 300 тыс. руб., что выше соответствующего периода 2018 года на 34 470 тыс. рублей. По ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 1 квартал 2019 года Банк получил 21 729 тыс. руб. процентного дохода, что на 14 225 тыс. руб. превышает размер процентного дохода за 2018 год. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 26 784 тыс. руб., что на 19 326 тыс.руб. больше показателя за 2018 год.

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 14 061 тыс. руб., что выше результата 2018 года на 8 801 тыс. рублей.

В итоге чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил 47 239 тыс. руб. что выше

результата 2018 года на 52%.

Чистые комиссионные доходы за 1 квартал 2019 года составили 410 тыс. руб. против 3 005 тыс. руб. годом ранее. Основная составляющая комиссионных доходов – комиссии за предоставление банковских гарантий.

По сравнению с данными за 2018 год, операционные расходы за 1 квартал 2019 года выросли на 11 724 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала и управленческих расходов.

Нормативы достаточности ликвидности соблюдаются Банком с запасом.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27 ноября 2018 года №4983-У (далее «Указание №4983-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2019 году по методу «начисления». Этот принцип 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.

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчета о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся:

к I - III категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

к IV - V категории качества (в т.ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

В случае если доходы / расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы / расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам / расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход / расход.

Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

При оказании контрагентом Банку услуг, выполнении работ, датой признания указанных расходов для их отражения в учете признается дата, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).

В случае, если дата поступления первичного документа от контрагента в Банк окажется позднее даты, указанной в первичном учетном документе, то для целей отражения указанных затрат на счетах по учету расходов может приниматься дата поступления документа в Банк (входящая дата).

В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат признанию в последний рабочий день периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

Методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В отдельных случаях, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

Курсы иностранной валюты	На 30 марта 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	64.8012	69.4706
Руб./евро	72.8884	79.4605

3.2 Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово - хозяйственной деятельностью и финансово - хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета (субсчета) открытые в подразделении Банка России, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях - корреспондентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими кредитными организациями.

Корреспондентские счета Лоро и Ностро открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Межбанковские кредиты и депозиты

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее - «Положение № 590-П»).

Резервы формируются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента. При этом учитываются следующие основные критерии:

- анализ финансового состояния контрагента (банка-заемщика);
- качество обслуживания долга (порядок выплаты процентов и погашения основного долга по кредиту);
- сведения о внешних обязательствах контрагента;
- информация о функционировании рынков, на которых работает контрагент.

Совокупность вышеуказанных факторов позволяет вынести мотивированное суждение об уровне риска по предоставленным межбанковским кредитам и размеру резерва на возможные потери.

В Банке принята Лимитная Политика, в которой описаны процедура открытия лимитов на кредитные

организации, механизм последующего мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, пересмотр параметров действующих лимитов, основания для создания резервов на возможные потери по размещенным ресурсам.

Операции с клиентами

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой и документарных операций. Клиентам - физическим лицам предоставляются услуги банковского перевода без открытия счета, валютно-обменные операции, кредитование на неотложные нужды и под залог недвижимости.

Аналитический учет операций ведется на лицевых счетах в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России и внутренними методиками Банка.

На счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Плана счетов №579-П операции с клиентами Банк производит отражение:

- расчетов с валютными и фондовыми биржами;
- расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее дня после дня заключения договора (сделки);
- требований по аккредитивам;
- разниц между ценой приобретения и номинальной стоимостью монет, являющихся средством платежа;
- требований по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, обязательств по уплате процентов по депозитам (вкладам), по остаткам на банковских счетах, по прочим привлеченным средствам;
- сумм поступивших на корреспондентские счета / сумм списанных с корреспондентских счетов, до выяснения;
- требований и обязательств по прочим операциям по методу начисления.

Формирование резервов на возможные потери элементами расчетной базы по которым выступают остатки на счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Операции с клиентами осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и порядками.

Операции по приобретению и реализации прав требования от третьих лиц

Датой приобретения (перехода) прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

При предоплате (т.е. полной/частичной оплате до момента перехода к Банку прав требования) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предпоставке (т.е. полной оплате, произведенной после перехода к Банку прав требования) учет обязательств Банка по перечислению денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401, 47402 с выполнением прямых проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Датой выбытия приобретенного Банком права требования является дата его уступки другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств по договору, права требования, по которому приобретены Банком.

Операции по погашению должником приобретенных Банком прав требования или их дальнейшей перепродаже (переуступке) другим лицам отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

Операции с ценными бумагами

Оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами.

При наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе.

Отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;

-по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Аналитический учёт 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.

Затраты, связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг, признаются существенными и включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

С даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учтенным векселям, начисленные дисконты и проценты считаются определенными к получению по обязательствам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

При определении начисленного процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлению, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 /366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Начисленные в период обращения процентных (купонных, дисконтных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде.

При выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности.

В соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские

счета до выяснения».

Расчеты с дебиторами и кредиторами

На балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Банк производит отражение следующих операций:

- расчеты по налогам и сборам, в том числе отражение налога на добавленную стоимость;
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам;
- расчеты с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет;
- учет сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо не установлено;
- учет сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам;
- по расчетам с акционерами (участниками) по дивидендам.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (включая нерезидентов) Банк отражает:

- подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;
- суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков);
- суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам;
- дебиторскую задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. В частности, формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

Учет основных средств и хозяйственных материалов ведется по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов.

Для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 100 000 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 (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта превышает 100 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, за исключением налога на добавленную стоимость, по фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Банк начисляет амортизацию линейным способом. Срок полезного использования определяется Банком в соответствии с Постановлением № 1 от 1 января 2002 года "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" и внутренними распорядительными документами.

Основные средства 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 вне системно в электронном виде с последующей распечаткой по мере необходимости до полного их списания (выбытия).

Материальные запасы (кроме вне оборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем 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 основного средства комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

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.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по оценочной стоимости, определенной договором.

Банком заключено два договора аренды на здания, используемые в основной деятельности, первое по июнь 2022 года и второе по октябрь 2019 года. Общая сумма арендных платежей за 2018 год составила 12 054 тыс. рублей, за 2019 год составит – 13 286 тыс. рублей

Стоимость основных средств, полученных в аренду, списывается со счетов внебалансового учета после окончания договора аренды при возврате полученных в аренду основных средств.

Приобретение Банком основных средств и других материальных ценностей производится на основании внутреннего Порядка, утвержденного Правлением Банка.

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - «Положение № 448-П»).

Отложенные налоги

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Операции по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года - в сроки, определенные Приказом о составлении годового отчета.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка учитывается на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» с разбивкой по собственникам акций.

Эмиссионный доход учитывается на балансовом счете № 10602 «Эмиссионный доход», полученный в период эмиссий при реализации акций по цене, превышающей номинал.

Банк не создает иных фондов. Вся нераспределенная прибыль учитывается на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в т.ч. 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.

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового Общего собрания акционеров.

Внебалансовые обязательства

В течение отчетного периода Банк отражал следующие внебалансовые обязательства в виде:

- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов (порядок учета на дату заключения сделки и на дату осуществления расчетов по ней)

Сделки (договоры), по которым поставка базисного актива и/или расчеты денежными средствами совпадают с датой заключения договора - на счетах главы «Г» не отражаются.

На соответствующих счетах по учету требований и обязательств главы «Г» отражаются отдельно:

- договоры (сделки), на которые распространяется Положение «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов от 04.07.2011 г. №372-П (далее Положение №372-П);
- прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), и на которые не распространяется Положение №372-П.

Требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания, или до наступления первой по срокам даты расчетов, или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Для договоров (сделок), на которые распространяется Положение №372-П: требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка по срокам исходя из количества календарных дней с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов №99997 и №99996. В случае, если дата расчетов по сделке (первая по срокам дата расчетов по сделке) приходится на нерабочий праздничный день, и в связи с этим расчеты проводятся в первый рабочий день, следующий за выходным и / или праздничным днем, то срок, используемый для выбора сче-та(ов) второго порядка, рассчитывается по дату реального исполнения соответствующего требования / обязательства включительно.

3.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (1A8) 1

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение

следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и внутренних нормативных актов Банка. До проведения процедуры признания задолженности безнадежной к взысканию в целях последующего списания за счет резервов на возможные потери по ссудам Банк предпринимает все достаточные меры для взыскания задолженности, в том числе по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, условий Кредитного и обеспечительного договоров, заключенных между Банком и Заемщиком (или его Поручителем / Залогодателем, далее - Должником), требований действующего Законодательства РФ и нормативных актов Банка. Критериями для списания обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам являются:

- обязательное наличие актов уполномоченных государственных органов, в случае, если задолженность превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,

- наличие актов уполномоченных государственных органов, либо наличие документов, подтверждающих факт неисполнения Должником обязательств перед Банком за период не менее 1 года с документами, подтверждающих основания, достаточные для формирования профессионального суждения о невозможности взыскания задолженности, в случае, если задолженность не превышает 1% от величины собственных средств капитала Банка,

- наличие профессионального суждения с подтверждающими документами, в случае если задолженность не превышает 0,5% от величины собственных средств капитала Банка.

Профессиональное суждение формируется профильным подразделением Банка, осуществляющим работу и проведение мероприятий по взысканию задолженности в отношении обесцененного финансового актива при подтверждении следующих фактов:

- окончания исполнительного производства судебным приставом в связи с отсутствием у Должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, подтвержденное актом о невозможности взыскания и постановлением судебного пристава об окончании исполнительного производства;

- признания Должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов, подтвержденное определением суда о завершении процедуры банкротства Должника, и выпиской из реестра с освобождением от дальнейших требований кредиторов;

- смерти Должника, объявление его умершим, признание Должника безвестно отсутствующим, если установленные судебным актом или актом другого органа обязательства Должника не могут перейти к правопреемнику или управляющему имуществом безвестно отсутствующего, или при документальном подтверждении отсутствия имущества, достаточного для частичного или полного исполнения обязательства, подтвержденное например, справкой от нотариуса об отсутствии наследственного имущества;

- истечении установленного законом срока для предъявления требования о взыскании с Должника суммы задолженности;

- получении отказа суда в требованиях Банка к Должнику при нецелесообразности повторного

обращения Банка в суд;

-экономической нецелесообразности взыскания задолженности в случаях, если предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата;

иных обстоятельств, подтвержденных документами и носящими публично-правовой характер при отсутствии противоречий с действующим законодательством, а также подтверждающих невозможность исполнения Должником обязательства вследствие непреодолимой силы либо невозможность проведения взыскания, возникшая вследствие ошибки Банка.

Обязательным условием принятия решения о списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам, с учетом приведенных выше фактов, является рассмотрение и утверждение решения о списании наделенным полномочиями согласно Уставу Банка соответствующих коллегиального органа Банка или уполномоченного должностного лица Банка.

Списанная с баланса задолженность отражается на внебалансовых счетах Банка в течение 5 (Пяти) лет с момента ее списания для проведения последующих мониторингов и наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения Должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим.

Сроки полезного использования основных средств

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

Основные средства

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость ОС существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земельных участков, зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки ОС, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о финансовых результатах. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о финансовых результатах в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о финансовых результатах. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

3.4 Изменения в Учетной политике

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год внесен ряд существенных изменений:

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019г.:

Положения Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

Положения Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

Положения Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

Указания Банка России от 02.10.2017г. N 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указания Банка России от 02.10.2017г. N 4555-У, от 15.02.2018г. N 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Письма Банка России от 23.04.2018г. №ИН-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету»

В учетную политику внесены нижеуказанные изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01.01.2019г. на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (1PP8) 9:

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

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

3. Добавлен отдельный раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО(1PP8)9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат; критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО.

4. Раздел, посвященный резервированию дополнен информацией касательно отражения в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования.

5. Установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая подлежит в случае просрочки переносу на счета по учету просроченной задолженности 324,458.

6. Скорректирован порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности по штрафным санкциям. Вместо счетов 47422 / 47423 должны применяться счета 60322 / 60323.

7. Раздел регламентирующий операции по приобретению прав требований дополнен положениями по учету дисконта и премии в соответствии с требованиями МСФО (1PP8) 9.

8.Изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг: «Оцениваемые по амортизированной стоимости»; «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»; «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Отнесение ценных бумаг в портфель «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и решение об изменении бизнес - модели и реклассификации вложений в ценные бумаги по категориям учета определяется решением КУАП (Комитета по управлению активами и пассивами).

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах №№506, 507 в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Для счетов «Участие» выбрана модель без проведения последующей переоценки.

Для определения АС долговых ценных бумаг, денежный поток рассчитывается по дате заявленной эмитентом оферты. Если бумага не предъявляется к погашению по оферте, осуществляется пересчет денежного потока до срока «новой» оферты / срока погашения. В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по СС через прибыль или убыток, дисконтирование не применяется.

Все сделки СВОП независимо от срока исполнения 2-ой части - относятся к ПФИ. Все «короткие» сделки с ЦБ, тоже классифицируются как ПФИ.

Изменены сроки начисления доходов по векселям (выпущенным Банком / приобретенным Банком у 3-х лиц). При расчете ЭПС, построении графиков денежных потоков, начислении дисконта - предусматривается исходить из срока «не ранее» для векселей сроком предъявления: «по предъявлении, но не ранее определенной даты», «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты».

3.5 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды

Вступление в силу с 01.01.2019 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (1PP8)9 окажет в будущих периодах (начиная с 01.01.2019г.) существенное влияние на изменение в бухгалтерской оценке.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (1PP8) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств (Цена сделки), оценка справедливой стоимости выполняется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (1PP8) 9 «Финансовые инструменты».

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств (Затраты по сделке). Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца (ежедневно - если позволяет программное обеспечение Банка).

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории: 1 категория - по амортизированной стоимости (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

2 категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

3 категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (1PP8) 13 «Оценка справедливой стоимости», если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (1PP8) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия ЭПС от рыночной процентной ставки (МСФО (1A8) 7).

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости (кроме случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается, без права последующей реклассификации, как СС ОПУ).

Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, а также с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС.

Результатом признания финансовых инструментов в балансе Банка по принципам МСФО (1PP8) 9 является появление дополнительных статей в Отчете о финансовых результатах, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

3.6 В отношении статей отчетности, порядок представления или классификация которых были изменены

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 г. №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01.07.2018 г. был изменен методологический подход в части отражения «коротких сделок» на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С 01.07.2018 года Банк переоценку требований и обязательств по договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, не являющихся ПФИ и предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы в собственность другой стороне ранее 3 - го рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество по таким договорам, отражает в бухгалтерском учете с применением счетов 47421 и 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)" в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (№706).

Переоценка осуществляется ежедневно по курсу Банка России с даты заключения сделки по дату ее исполнения (включительно).

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства	31 490	40 355
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов	31 135	31 766
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	251 257	260 475
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24 871	7 418
- средства в клиринговых организациях	226 386	253 057
Резервы на возможные потери	(106)	(105)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	(166)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	313 610	332 491

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2019 сумма обязательных резервов составила 14 902 тыс. руб., на 01.01.2019 – 12 786 тыс. руб.

Информация об изменении оценочного резерва по средствам в кредитных организациях, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 611-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.04.2019	(106)	(272)	(166)
На 01.01.2019	(105)	-	-

4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные депозиты в Банке России, кредиты клиентам, вложения в приобретенные права требования, за вычетом резервов на возможные потери.

Структура ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и целей кредитования, включает в себя следующие позиции:

Вид ссуды	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	610 000	645 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях признаваемые ссудами	1 588	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	539 318	425 347
- на пополнение оборотных средств	371 701	251 113
- на приобретение недвижимого имущества	100 000	100 000
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	52 760	56 400
- кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	14 857	17 834
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	55 743	58 078
- на приобретение недвижимого имущества	26 543	27 948
- на строительство, финансирование инвестиционных проектов	29 200	30 130
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	679 399	629 051
- ипотечные ссуды	24 018	24 270
- потребительские ссуды	631 381	580 781
- приобретенные права требования	24 000	24 000
Итого ссудной задолженности	1 886 048	1 757 476
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 742)	(26 358)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(15 411)	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	836	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	7 771	-
Резерв на возможные потери	(5 489)	-
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9)	3 896	-
Итого чистой ссудной задолженности	1 860 048	1 731 118

На 01.01.2019 в строку 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность» не входили начисленные и просроченные проценты, а также счета корректировок резервов на возможные потери.

Информация об изменении оценочного резерва по ссудной задолженности, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 590-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.04.2019	(22 231)	(33 746)	(11 515)
по ссудам	(16 742)	(32 153)	(15 411)
по процентам	(5 489)	(1 593)	3 896
На 01.01.2019	(26 358)	-	-

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, по видам экономической деятельности заемщиков включает в

себя следующие позиции:

Виды экономической деятельности	01.04.2019	01.01.2019
Строительство зданий	52 760	56 400
Работы строительные специализированные	15 310	5 524
Оптовая и розничная торговля	154 045	181 158
Операции с недвижимым имуществом	0	35 031
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	73 996	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	178 350	129 400
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	50 000	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	55 743	58 078
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	14 857	17 834
Итого кредиты клиентам	595 061	483 425
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам по ссудам	(12 700)	(21 254)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(15 411)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	582 361	462 171

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон, включает в себя кредиты и приравненную к ней задолженность, предоставленную негосударственными коммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями и физическим лицам:

Территории места нахождения заемщика	01.04.2019	01.01.2019
Беларусь	8	0
Резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	1 274 452	1 112 476
г. Москва	1 249 730	1 049 855
Московская область	24 722	62 621
Итого кредиты клиентам	1 274 460	1 112 476
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(16 742)	(26 358)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(15 411)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 242 307	1 086 118

Информация по кредитам клиентов по видам валют, включает в себя кредиты и приравненную к ней задолженность, предоставленную негосударственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

	01.04.2019	01.01.2019
в рублях РФ	1 272 094	1 109 556
в иностранной валюте	2 366	2 920
Итого кредиты клиентам	1 274 460	1 112 476
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(16 742)	(26 358)
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО-9) по ссудам	(15 411)	-
Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	1 242 307	1 086 118

Информация по кредитам клиентам по срокам, оставшимся до погашения:

	По состоянию на	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	01.04.2019	621 362	79 355	43 709	359 439	782 183	1 886 048
	01.01.2019	646 933	49 660	65 913	206 178	788 792	1 757 476
межбанковские кредиты и депозиты (в т.ч. в Банке России)	01.04.2019	610 000	0	0	0	0	610 000
	01.01.2019	645 000	0	0	0	0	645 000
кредиты юридическим лицам (в т.ч. ИП)	01.04.2019	3 531	39 161	35 473	314 017	202 879	595 061
	01.01.2019	1 259	38 016	27 135	182 617	234 398	483 425
кредиты физическим лицам	01.04.2019	6 243	16 194	8 236	45 422	579 304	655 399
	01.01.2019	674	11 644	14 778	23 561	554 394	605 051
вложения приобретенные права требования	01.04.2019	0	24 000	0	0	0	24 000
	01.01.2019	0	0	24 000	0	0	24 000

На 01.04.2019 требования по получению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 7 771 тыс. руб. (из них просроченные – 6 935 тыс. руб.), на 01.01.2019 – 2 689 тыс. руб. (из них просроченные – 1 642 тыс. руб.)

4.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены российскими государственными облигациями (ОФЗ), дата погашения которых 15 мая 2019 года, со ставкой купона 6.7% (срок до погашения – менее 45 дней):

	01.04.2019	01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	102 550	100 968
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	138	241
Итого чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	102 412	100 727

В первом полугодии 2018 года в целях поддержания долгосрочной ликвидности были приобретены Облигаций федерального займа (ОФЗ) с фиксированным купонным доходом.

На 01.04.2019 сумма чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи составляет 102 412 тыс. руб., на 01.01.2019 - 100 727 тыс. руб

4.4 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01 января 2019 года Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 409 тыс. руб. Следуя принципу осмотрительности, в соответствии с которым кредитная организация должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, Банк не признал налоговый актив в сумме 6 270 тыс. руб., в том числе налоговый актив, образовавшийся из-за переоценки ценных бумаг в размере 48 тыс. руб., принимая во внимание финансовый

результат деятельности в 2017 году, а также учитывая прогнозируемую налогооблагаемую прибыль.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозируется ли получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 2018 год
Расход по текущему налогу	33 178
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32 769
Экономия (расход) по налогу на прибыль	(409)

4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	3 949	16 202	0	20 151
Поступления	1 468	20	527	2 015
Выбытие	33	0	527	560
Начисленная амортизация за 1 квартал 2019 года	474	349		823
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	4 910	15 873	0	20 783

По состоянию на 01.04.2019 у Банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Также нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.04.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не осуществлялась.

4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	01.04.2019	01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	1 365	406
Расчёты по брокерским операциям	7	7
Обеспечительный платёж по операциям с пластиковыми картами	-	1 702

Требования по начисленным процентам	-	1 047
Просроченные проценты	-	1 642
Итого прочих финансовых активов	1 372	4 804
Расчеты с поставщиками	3 514	4 278
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	61	61
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	13	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1	13
Итого прочих нефинансовых активов	3 589	4 352
Резерв под обесценение	(570)	(1 644)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	25	-
Итого прочих активов	4 416	7 512

На 01.04.2019 года согласно Указанию 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начисленные и просроченные проценты отражаются по строке 5а «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Информация об изменении оценочного резерва по прочим активам, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 590-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.04.2019	(570)	(545)	25
На 01.01.2019	(1 644)	-	-

Структура прочих активов в разрезе видов валют:

	01.04.2019	01.01.2018
в рублях РФ	4 817	8 868
в иностранной валюте	144	288
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(570)	(1 644)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	25	-
Итого прочие активы	4 416	7 512

Структура прочих активов по срокам погашения:

	01.04.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	1 406	1 829
до 30 дней	528	3 315
от 31 до 90 дней	369	789
от 91 до 180 дней	855	185
от 181 дня до 1 года	658	349
свыше 1 года	1 145	1 047
Просроченные требования	0	1 642
Резервы под обесценение, сформированные под прочие активы	(570)	(1 644)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	25	-
Итого прочие активы	4 416	7 512

4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

Юридические лица-резиденты, в том числе:

- текущие/расчетные счета

- депозиты

- привлеченные средства

Юридические лица-нерезиденты, в том числе:

- текущие/расчетные счета

- депозиты

- привлеченные средства

Индивидуальные предприниматели, в том числе:

- текущие/расчетные счета

- депозиты

Физические лица-резиденты, в том числе:

- текущие/расчетные счета

- депозиты

Физические лица-нерезиденты, в том числе:

- текущие/расчетные счета

- депозиты

Начисленные проценты по банковским счетам привлеченным средствам физических лиц

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2019	01.01.2019
Юридические лица-резиденты, в том числе:	210 941	229 044
- текущие/расчетные счета	37 941	56 044
- депозиты	0	0
- привлеченные средства	173 000	173 000
Юридические лица-нерезиденты, в том числе:	155 084	165 773
- текущие/расчетные счета	5 069	4 949
- депозиты	0	0
- привлеченные средства	150 015	160 824
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	2 238	3 791
- текущие/расчетные счета	2 238	3 791
- депозиты	0	0
Физические лица-резиденты, в том числе:	847 892	733 901
- текущие/расчетные счета	86 566	152 944
- депозиты	761 326	580 957
Физические лица-нерезиденты, в том числе:	2 670	2 661
- текущие/расчетные счета	0	0
- депозиты	2 670	2 661
Начисленные проценты по банковским счетам привлеченным средствам физических лиц	4 488	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 223 313	1 135 170

На 01.04.2019 года согласно Указанию 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц отражаются по строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	01.04.2019	01.01.2018
Физические лица	850 562	736 562
Средства клиентов являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:	213 179	232 835
Производство одежды	1 827	575
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	9	90
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	839	801
Строительство зданий	9 480	35 780
Строительство инженерных сооружений	3	4
Работы строительные специализированные	339	447
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	175 003	178 943
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0	41
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	0	656
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	142	458
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	2	42
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	3	9

Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	199	151
Деятельность в сфере телекоммуникаций	778	1850
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	672	186
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	219
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	862	157
Операции с недвижимым имуществом	3 114	2 843
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	919	527
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	7	2 316
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	5	0
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	0	933
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	204	200
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	557	590
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	10 480	0
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	6 914	4 140
Образование	473	476
Деятельность в области здравоохранения	2	37
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	209	165
Деятельность общественных организаций	12	12
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	126	187
Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	155 084	165 773
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 218 825	1 135 170

Географический анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.04.2019	01.01.2019
Клиенты – резиденты Российской Федерации	1 061 071	966 707
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	2 670	2 690
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	155 084	165 773
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 218 825	1 135 170

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов валют:

	01.04.2019	01.01.2019
в рублях РФ	949 945	856 716
в иностранной валюте	268 880	278 454
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 218 825	1 135 170

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.04.2019	01.01.2019
до востребования и на 1 день	133 721	217 728
до 30 дней	165 825	141 366
от 31 до 90 дней	14 222	245 982
от 91 до 180 дней	65 247	20 116
от 181 дня до 1 года	516 795	176 154
свыше 1 года	323 015	333 824
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 218 825	1 135 170

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками) составила: по состоянию на 01.04.2019 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, составляет 114 202 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 224 705 тыс. руб.).

4.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

	01.04.2019	01.01.2019	Сроки погашения	Ставка %
Векселя	105 000	75 000	16.12.2019-15.02.2022	3,0-3,50
Итого выпущенных долговых обязательств	105 000	75 000		

Сумма процентов, отраженных на балансе по состоянию на 01.04.2019 составила 1 283 тыс. рублей, на 01.01.2019 сумма процентов составляла 630 тыс. руб. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.04.2019	01.01.2019
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	-	3 170
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	630
Обязательства по оплате комиссии	210	123
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	295	632
Итого финансовых обязательств	505	4 555
Расчеты с поставщиками	79	4 503
Расчеты по выданным банковским гарантиям	28 852	
Суммы до выяснения	0	17 775
Обязательства по текущим налогам	1	42
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 713	3 505
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 423	1 058
Итого нефинансовых обязательств	35 068	26 883
Итого прочих обязательств	35 573	31 438

На 01.04.2019 года согласно Указанию 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской

Федерации» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц отражаются по строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями », а обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам подлежат отражению по строке 18.1 или 18.2 «Выпущенные долговые ценные бумаги» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Структура прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.04.2019	01.01.2019
в рублях РФ	35 573	31 381
в иностранной валюте	0	57
Итого прочие обязательства	35 573	31 438

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.04.2019	01.01.2019
до востребования и до 30 дней	6 709	29 469
от 31 до 90 дней	0	1 056
от 91 до 180 дней	12	247
от 181 дня до 1 года	28 852	80
свыше 1 года	0	586
Итого прочие обязательства	35 373	31 438

Сроки погашения имеющихся прочих обязательств не превышают 12 месяцев.

4.10 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Условные обязательства кредитного характера состоят из:

	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	86 616	82 325
Выданные гарантии	3 199 853	2 998 305
Итого условных обязательств кредитного характера оцениваемых на индивидуальной основе	3 286 469	3 080 630
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 093	1 348
Портфель выданных гарантий	298 867	155 037
Итого условных обязательств кредитного характера сгруппированных в портфели однородных элементов	299 960	156 385
Итого условных обязательств кредитного характера	3 586 429	3 237 015
Резервы на возможные потери	(30 834)	(30 966)
Корректировочные резервы (МСФО-9)	25 176	-

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных обязательств и финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной и портфельной основе. На 01.04.2019 резерв по условным обязательствам кредитного характера составил 33 151 тыс. рублей, на 01.01.2019 сумма резерва была 30 966 тыс. рублей.

Информация об изменении оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, представлена в таблице:

	Резерв на возможные потери сформированный в соответствии с Положением 590-П	Оценочный резерв согласно МСФО-9	Корректировка резерва согласно МСФО-9
На 01.04.2019	(33 151)	(12 176)	20 975
по гарантиям	(30 834)	(5 658)	25 176
по неиспользованным кредитным линиям	(2 317)	(6 518)	(4 201)
На 01.01.2019	(30 966)	-	-

4.11 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.04.2019	01.01.2018
Уставный капитал	305 000	305 000
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1 рубль	1 рубль

Уставный капитал сформирован обыкновенными именными акциями. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию и имеют один голос. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 305 000 000 (Триста пять миллионов) штук. Последний выпуск дополнительных обыкновенных акций (Индивидуальный государственный регистрационный номер 10102252B005D), увеличивший уставный капитал Банка, зарегистрирован Банком России 23 ноября 2016 года. Все акции полностью оплачены.

В период с 01 января 2019 года по 01 апреля 2019 года величина уставного капитала Банка не изменилась.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы	01.04.2019	01.04.2018
От размещения средств в Банке России	11 201	11 868
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	4	0
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	21 729	7 504
От ссуд, предоставленных физическим лицам	26 784	7 458
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	1 652	0
Премия, уплаченная по долговым ценным бумагам	(70)	0
Итого процентные доходы	61 300	26 830
Процентные расходы		
По привлеченным средствам юридических лиц	2 694	2 060
По привлеченным средствам физических лиц	10 714	3 200
По выпущенным собственным векселям	653	0
Итого процентные расходы	14 061	5 260

Итого	47 239	21 570
--------------	---------------	---------------

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 61 300 тыс. руб., что выше соответствующего периода 2018 года на 34 470 тыс. рублей. По ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 1 квартал 2019 года Банк получил 21 729 тыс. руб. процентного дохода, что на 14 225 тыс. рублей превышает размер процентного дохода за 2018 год. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 26 784 тыс. руб., что на 19 326 тыс. рублей больше показателя за 2018 год.

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 14 061 тыс. руб., что выше результата 2018 года на 8 801 тыс. рублей.

В итоге чистый процентный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил 47 239 тыс. рублей.

5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

Комиссионные доходы	01.04.2019	01.04.2018
От открытия и ведения банковских счетов	143	120
От расчетного и кассового обслуживания	144	98
От осуществления переводов денежных средств	170	67
от операций выдачи банковских гарантий	3 965	3 365
прочие	0	77
Итого доходы	4 422	3 727
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	161	259
От открытия и ведения банковских счетов	15	0
От расчетного и кассового обслуживания	24	50
От осуществления переводов денежных средств	493	249
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	3 140	0
прочие	179	164
Итого расходы	4 012	722

5.3 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ

	01.04.2019	01.04.2018
Долговые ценные бумаги РФ, оцениваемые через прочий совокупный доход		
Реализованные торговые доходы/расходы	0	0
Дивиденды	0	0
Прочий совокупный доход (переоценка)	103	0
Итого	103	0

5.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в таблице:

	01.04.2019	Восстановление	Создание	Резерв по переходу на МСФО-9	01.01.2019
Резервы под ссудную задолженность	(32 150)	25 215	(31 007)	0	(26 358)
Резервы под требования по уплате процентов по ссудной задолженности	(1 593)	4 099	(2 780)	(1 268)	(1 644)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(273)	2	(170)	0	(105)
Резервы под прочие требования	(570)	775	(1 345)	0	0
Резервы под гарантии	(6 518)	3 155	(7 329)	0	(2 344)
Резервы под кредитные линии	(5 658)	28 755	(5 791)	0	(28 622)
Итого	(46 762)	62 001	(48 422)	(1 268)	(59 073)

Изменение резервов на возможные потери в 1 квартале 2019 году произошло в основном за счет создания резерва на возможные потери по ссудной задолженности, а также в результате начисления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии) в связи с увеличением кредитных портфелей Банка и корректировки резервов по МСФО-9.

5.5 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.04.2019	01.04.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 407	44
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 957)	1 496
Итого	1 450	1 540

5.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	01.04.2019	01.04.2018
Налог на прибыль	9 163	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы:	862	544
транспортный налог	0	0
уплаченная госпошлина	86	2
налог на добавленную стоимость	776	542
Итого	10 025	544

	01.04.2019	01.04.2018
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	9 163	0
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	0
Итого	9 163	0

На 01.04.2019 ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%. В течение года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных и валютных операций, а также на получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.

В отчетном периоде Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России.

5.7 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

фиксированную часть:

- должностной оклад
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- социальные выплаты

нефиксированную часть:

- выплаты, связанные с количественными и качественными результатами деятельности с учетом ключевых показателей эффективности работников Банка, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

	01.04.2019	01.04.2018
Краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:		
должностные оклады и другие выплаты	17 262	10 651
компенсационные и стимулирующие выплаты	0	158
выплата выходных пособий	328	0
подготовка и переподготовка кадров	56	15
обязательства по оплате накапливаемых отпусков	1 525	718
страховые взносы с выплат	5 263	3 261
страховые взносы с накапливаемых отпусков	461	217
Итого	24 895	15 020

5.8 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

На 01.04.2019 списаны объекты основных средств (информационно-вычислительная техника, мебель и инвентарь) морально устаревших, неисправных и не подлежащих ремонту на сумму 145 тыс. руб. с накопленной амортизацией 112 тыс. руб. Убыток от списания составил 33 тыс. руб., материалов, возможных к употреблению после ликвидации не было.

5.9 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали: выбытие инвестиций, прекращение деятельности выбытие долгосрочных активов.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капитала различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция № 180-И устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 апреля 2019 года минимальное значение надбавок составляет 1,875%.

Структура капитала регулярно рассматривается Советом директоров. В ходе этого рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Показатели достаточности капитала:	Минимально допустимые значения	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0	8,0%	24.467%	26.971%
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1	4,5%	15.999%	17.519%
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2	6,0%	15.999%	17.519%
Фактическое значение надбавок к нормативам достаточности		9.999%	11.5185%

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:	01.04.2019	01.01.2018
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	305 000	305 000
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	487 404	487 116
прошлых лет	487 404	371 560
отчетного года	0	115 556
Резервный фонд	28 800	28 800
Источники базового капитала, итого	821 204	820 916
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, , итого, из них:	15 873	16 958
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 873	16 202
Вложения в собственные акции (доли)	0	756

Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал, итого	805 331	803 958
Основной капитал, итого	805 331	803 958
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	426 225	433 771
Дополнительный капитал, итого	426 225	433 771
Собственные средства (капитал), итого	1 231 556	1 237 729

На 01.04.2019 в состав капитала включены субординированные займы. По состоянию на 01.04.2019 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка в общей сумме 2 315 тыс. долларов США (150 015 тыс. руб) и 173 000 тыс. руб. Субординированные займы в иностранной валюте получены Банком в 2018 году, со сроком погашения 10 лет под 1,5 % годовых вошли в состав дополнительного капитала Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 01.04.2019 и за соответствующий период прошлого года ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

Инструменты капитала представлены в таблице ниже:

	01.04.2019	01.04.2018
Уставный капитал	305 000	305 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-138	0
Резервный фонд	28 800	28 800
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) из них:	97 110	97 110
<i>прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)</i>	<i>0</i>	<i>70 700</i>
Нераспределенная прибыль (убыток) в том числе:	508 463	358 636
<i>прибыль (убыток)</i>	<i>17 585</i>	<i>-12 924</i>

В феврале 2018 года Банком получен от акционера безвозмездный вклад в денежной форме в размере 70 700 тыс. руб. (в 2017 году – 26 410 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетных периодах не начислялись и не выплачивались.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 01.04. 2019 норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 325.3% на 01.01.2019 составлял 144.5% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 539.9% на 01.01.2019 он был 369.7% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.04.2019 составил 57.6% при значении на 01.01.2019 равному 56.6%(максимально допустимое значение 120%).

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.04.2019 норматив Н6 составил 20,8%, на

01.01.2019 норматив Н6 составил 20,8% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.04.2019 составил 302.5%, на 01.01.2019 - 268,8% при допустимом уровне 800%)

Банк в течение отчетного периода не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Показатель финансового рычага на 01 апреля 2019г. составил 13.92% (на 01 января 2019 г. – 15.14%). Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значения показателей финансового рычага представлены в таблице:

	01.04.2019	01.01.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	13.92	15.14%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 786 209	5 308 303

Причиной расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага явились: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (величина риска по условным обязательствам кредитного характера) и прочие поправки. В составе «прочих поправок» в сумме 30 775 тыс. рублей в разделе 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» отражены обязательные резервы в Банке России в сумме 14 902 тыс. рублей и поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования: в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2019 сумма обязательных резервов составила 14 902 тыс. руб., на 01.01.2019 – 12 786 тыс. рублей.

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

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось в г. Москве.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства	31 490	40 355
Средства в Центральном Банке РФ	31 135	31 766
Средства в кредитных организациях	250 979	260 368
Итого	313 604	332 489

В расчет денежных средств и их эквивалентов не включаются активы, по которым существует риск потерь.

	01.04.2019	01.01.2019
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	6	2

Данные активы отражены по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1 квартал 2019 года составил 5 133 тыс. рублей, за соответствующий период 2018 года произошел отток денежных средств в размере 159 867 тыс. рублей

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 1 квартал 2019 года составил 1 417 тыс. рублей, за 1 квартал 2018 произошел также отток денежных средств в сумме 346 тыс. рублей.

Движения денежных средств от финансовой деятельности за 1 квартал 2019 года не было, по состоянию на 01.04.2018 приток денежных средств составил 70 700 тыс. рублей и произошел в результате безвозмездной финансовой помощи акционера.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк подвержен следующим видам рисков, связанных с финансовыми инструментами:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принятых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является «Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), кроме того, в Банке действует Политика по управлению рисками в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Отдел анализа кредитных рисков, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по управлению рискам; определение политики Банка в области управления рисками; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляют проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляют проверку деятельности СУР и СВК, информируют Совет Директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функций подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутрибанковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за

функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью стратегии в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом

ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК):

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк, включающие в себя следующие процедуры (в зависимости от классификации риска):

- идентификация риска – выявление и классификация риска по видам и группам значимости;
- определение бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг, направлений деятельности Банка, которым наиболее присущ данный вид риска;
- установление системы лимитов либо иных контрольных показателей/мероприятий, позволяющих осуществлять контроль принимаемого Банком объема данного риска;
- контроль объемов риска;
- проведение стресс-тестирования риска;
- выявление потенциальных рисков, которые в совокупности со значимыми могут привести к существенным потерям для Банка;
- определение достаточности капитала на покрытие данного типа риска, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования (если применимо), выявленных потенциальных рисков (если применимо).

Идентификация рисков и оценка их значимости.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится 1 (один) раз в год.

В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или в условиях деятельности,

характере и масштабах осуществляемых операций Банка, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании оценки системы количественных и/или качественных показателей, установленных в «Методике идентификации значимых рисков» и характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, операционный риск, рыночный риск).

Методы оценки, ограничения и снижения рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая:

- источники данных, используемых для оценки риска (преимущественно – данные отчетности Банка, составляемой по формам и в порядке, установленном нормативными актами Банка России);
- процедуры стресс-тестирования;
- методы для снижения риска и управления остаточным риском.

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании качественных показателей. К таким рискам относится риск ликвидности.

С целью ограничения размера принимаемого Банком риска и соблюдения установленных требований

к структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенного в Стратегии управления рисками и капиталом;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита («сигнальные» значения).

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- определение склонности к риску Банка, определение целевой (ожидаемой) структуры значимых для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех значимых рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;
- анализ многоуровневой отчетности о возникающих рисках и (при необходимости) принятие соответствующих мер по регулированию уровня и структуры рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр, в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка);
- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков

событий

путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

Стресс-тестирование – оценка риск-показателей и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних

факторов деятельности Банка не реже, чем 1(один) раз в год.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам и ВПОДК устанавливается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления риском и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчетность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
2. Отчет о результатах стресс-тестирования;
3. Отчет о значимых рисках, включающий в себя сведения:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
 - о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
 - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
 - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
4. Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
5. Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчетность представляется на рассмотрение руководителем Службы управления рисками органам управления Банка со следующей периодичностью:

Наименование отчета	Правление Банка	Совет директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, и действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

10.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Одним из органов управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного ссудного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – это принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При оценке кредитного риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

- определение степени риска заемщиков, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит

переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчеты о качестве кредитного портфеля и об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Банк осуществляет классификацию активов (условных обязательств кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о категориях качества финансовых активов (условных обязательств кредитного характера), расчетном и сформированном резерве:

по состоянию на 01 апреля 2019 года

тыс. руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/ условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформирован ный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	26 471	26 353	0	13	0	105	107	107
Требования к юридическим лицам	599 761	797	308 208	233 819	55 743	1 194	114 533	14 463
Требования к физическим лицам	686 905	66 912	12 712	214 636	288 655	103 990	352 239	8 337
1. Всего активов	1 313 137	94 062	320 920	448 468	344 398	105 289	466 879	22 907
Кредитные линии	87 708	400	84 323	450	2 535	0	3 385	2 317
Выданные гарантии	3 498 720	0	3 498 720	0	0	0	33 045	30 834
2. Всего условных обязательств кредитного характера	3 586 428	400	3 583 043	450	2 535	0	36 430	33 151
ИТОГО (стр.1+стр.2)	4 899 565	94 062	3 902 871	448 468	346 933	105 289	503 309	56 058

по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/ условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	9 128	9 019	4	0	0	105	105	105
Требования к юридическим лицам	489 024	4 405	204 516	220 831	58 078	1 194	108 895	22 448
Требования к физическим лицам	630 354	44 363	112	275 481	260 417	49 981	283 918	5 554
1. Всего активов	1 128 506	57 787	204 632	496 312	318 495	51 280	392 918	28 107
Кредитные линии	83 673	0	74 726	7 679	1 268	0	7 547	2 344
Выданные гарантии	3 153 342	0	3 153 342	0	0	0	30 526	28 622
2. Всего условных обязательств кредитного характера	3 237 015	0	3 228 068	7 679	1 268	0	38 073	30 966
ИТОГО (стр.1+стр.2)	4 365 521	57 787	3 432 700	503 991	319 763	51 280	430 991	59 073

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Максимально допустимое значение	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	20,84%	20,49%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	302,478%	265,438%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3%	0,498%	0,488%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	10,75%	11,46%

В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативы максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация об активах с просроченным сроком погашения:

по состоянию на 01 апреля 2019 года

тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченными сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	0	0	105
Ссудная задолженность, в том числе	8 209	332	3 760	0	4 117
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	1 194	0	0	0	1 194
физические лица	7 015	332	3 760	0	2 923
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	8 314	332	3 760	0	4 222

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 0,6%.

по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченными сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	0	0	105
Ссудная задолженность, в том числе	4 268	76	1 381	1 617	1 194
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	1 194	0	0	0	1 194
физические лица	3 074	76	1 381	1 617	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого	4 373	76	1 381	1 617	1 299

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 0,39%.

В течение отчетного периода Банк не реализовывал залоговое обеспечение и не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

10.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска.

Величина рыночного риска:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Процентный риск (ПР) в т. ч.	204,82	402,91
Общий процентный риск (ОПР)	204,82	402,91
Специальный процентный риск (СПР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0,00	0,00
Общий фондовый риск (ОФР)	0,00	0,00
Специальный фондовый риск (СФР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00	0,00
Основной товарный риск (ОТР)	0,00	0,00
Дополнительный товарный риск (ДТР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))	0,00	0,00
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	2 560,25	5 036,38

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях "Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости"».

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного

изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем расчета лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные Банком России лимиты открытых валютных позиций.

На 01.04.2019 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не оказывал влияние на размер рыночного риска.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют:

тыс. ед. иностранной валюты

	На 01.04.2019г.		На 01.01.2019г.	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-2 248.1039	1 996.7958	-2 513.2608	2 198.2608
Чистая позиция «спот»	2 245.0480	-2 000.0000	2 511.6674	-2 200.0000
Чистая позиция срочная	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	-198.0260	-233.5490	-155.0236	-138.1977
Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)	0.0161	0.0190	0.0110	0.0124

Информация о концентрации валютного риска в разрезе видов валют:

по состоянию на 01.04.2019г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	16 400	8 293	6 797	31 490
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	46 037	0	0	46 037
обязательные резервы	14 902	0	0	14 902
Средства в кредитных организациях	1 341	36 407	213 237	250 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 856 095	3 953	0	1 860 048
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102 412	0	0	102 412
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	409	0	0	409
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 783	0	0	20 783
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	4 302	114	0	4 416
Всего активов	2 047 779	48 767	220 034	2 316 580
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в числе:	954 354	194 342	74 617	1 223 313
средства кредитных организаций	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	954 354	194 342	74 617	1 223 313
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	738 890	39 293	74 617	852 800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	106 283	0	0	106 283
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	35 573	0	0	35 573
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 176	0	0	12 176
Всего пассивов	1 108 386	194 342	74 617	1 377 345

по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	24 406	7 713	8 236	40 355
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	44 552	0	0	44 552
обязательные резервы	12 786	0	0	12 786
Средства в кредитных организациях	2 397	22 279	235 694	260 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 726 496	4 622	0	1 731 118
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 727	0	0	100 727
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	408	0	0	408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 152	0	0	20 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	7 224	288	0	7 512
Всего активов	1 939 148	34 902	243 930	2 205 194
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, в том числе:	856 659	209 257	69 254	1 135 170
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	627 575	43 524	69 254	740 353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	0	75 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 757	0	0	11 757
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	31 438	0	0	31 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 966	0	0	30 966
Всего пассивов	1 005 820	209 257	69 254	1 284 331

10.3 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Источники процентного риска:

■ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по

инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;

■ изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

■ несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);

■ несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);

■ применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют (на основании формы отчета 0409127):

по состоянию на 01.04.2019г.

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	8 364,70	10 304,50	- 745,18	- 1 194,62
- 200 базисных пункта	- 8 364,70	- 10 304,50	745,18	1 194,62
Влияние на капитал в %	0,68	0,84	0,06	0,10

по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	7 222,66	9 313,76	- 792,82	- 1 298,29
- 200 базисных пункта	- 7 222,66	- 9 313,76	792,82	1 298,29
Влияние на капитал в %	0,58	0,74	0,06	0,10

Влияние процентного риска на капитал Банка является несущественным.

10.4 РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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.

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод сбалансированности (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ состояния требований и обязательств;
- анализ риска потери ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии с Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска

ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующей в Банке Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности.

В Банке разработан комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации, который проводится в соответствии с «Планом действий в случае возникновения кризиса ликвидности в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)».

В случае дефицита мгновенной ликвидности Банк имеет возможность привлечь денежные средства в нужном объеме и на необходимый срок у Банка России.

Для поддержания ликвидности Банк размещает депозит в Банке России.

Источниками финансирования в виде легкорезализуемых финансовых активов в Банке являются ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам:

АКТИВЫ	на 01.04.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %	на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах	87 384	5,3	79 434	5,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 068 285	64,9	936 643	60,5
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	103 238	6,3	103 205	6,6
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Прочие активы	386 971	23,5	429 709	27,8
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 645 878	100	1 548 991	100

Изменения концентрации риска ликвидности по финансовым активам незначительны. Наибольшую долю в ликвидных активах составляет ссудная и приравненная к ней задолженность.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль риска потери ликвидности путем расчета нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка».

В течение отчетного периода нормативы ликвидности были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение норматива	на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	325,293%	153,078%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	539,853%	391,450%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	57,578%	55,897%

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности по состоянию на 01 апреля 2019 года:

АКТИВЫ	д/в 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
Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	87 384	87 384	87 384	87 384	87 384	87 384	87 384	87 384	87 384	87 384
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	160 089	610 753	610 753	610 753	618 659	687 343	723 321	812 235	963 904	1 068 285
II категория качества	0	0	0	0	6 897	49 726	84 332	170 927	319 342	352 459
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	102 412	102 412	102 412	102 412	102 412	103 238	103 238	103 238	103 238	103 238
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, всего, в том числе:	376 325	376 325	376 325	378 716	381 107	386 734	386 734	386 869	386 971	386 971
II категория качества	1 500	1 500	1 500	3 891	6 281	11 909	11 909	12 044	12 146	12 146
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	726 210	1 176 874	1 176 874	1 179 265	1 189 562	1 264 699	1 300 677	1 389 726	1 541 497	1 645 878
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	300 924	300 924	300 924	303 678	304 720	329 093	407 908	528 191	952 516	1 360 676
Средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	5 069	5 069	5 069	5 069	5 253	5 630	6 012	6 573	7 323	174 977
Вклады физических лиц, всего, в том числе:	257 915	257 915	257 915	260 668	260 814	283 366	360 329	477 894	898 583	898 583
Вклады физических лиц - нерезидентов	20	20	20	20	20	55	109	162	2 877	2 877
Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 332	10 332	112 550
Выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в том числе:	151 924	156 292	156 292	156 292	156 293	156 293	156 304	156 304	156 304	156 304
Прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	452 848	457 216	457 216	459 970	461 013	485 386	564 212	694 827	1 119 152	1 629 530
Выбалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	87 860	87 972	87 972	89 244	89 783	97 474	238 545	546 103	1 191 666	3 586 429
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	185 502	631 686	631 686	630 051	638 763	681 839	497 920	148 796	-769 321	-3 570 081
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	41.0%	138.2%	138.2%	137.0%	138.6%	140.5%	88.3%	21.4%	-68.7%	-219.1%

Из анализа коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности видно, что в отчетном периоде у Банка наблюдался разрыв ликвидности на горизонте до 1 года и свыше одного года. Основное влияние на дефицит ликвидности в указанных выше сроках оказывают обязательства по выданным банковским гарантиям. В остальных периодах присутствует избыток ликвидности.

10.5 И Н Ф О Р М А Ц И Я ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом заключается в прогнозировании его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

Порядок управления капиталом и проведение оценки достаточности собственного капитала регламентируется нормативным документом Банка – Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), Процедурами агрегирования рисков и оценки достаточности капитала АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

- планирование капитала;
- организация управления капиталом;
- анализ и оценка капитала;
- контроль (мониторинг) и регулирование капитала.

Оценка достаточности капитала включает в себя:

- Определение величины собственных средств (капитала Банка) и экономического капитала Банка;
- Оценку достаточности требуемого регуляторного капитала и экономического капитала Банка;
- Оценку качества капитала Банка и прибыльности капитала, которая осуществляется по результатам оценок показателей, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Оценку риск-аппетита.

Целевой уровень достаточности капитала утверждается в виде показателя риск-аппетита. При определении целевых показателей риск-аппетита важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и непредвиденных потерь, связанных с различными видами риска. В отношении существенных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия.

Планирование величины капитала происходит в рамках комплексного планирования деятельности Банка. Основным нормативным документом, определяющим цели Банка на плановый период и пути их достижения, который содержит планы конкретных мероприятий и сроки их реализации, и охватывает период до четырех лет, является Стратегия развития АКБ «ГЕНДЕР-БАНК» (АО) на 2018-2021 год.

В первом квартале 2019 года был установлен плановый (целевой) уровень достаточности капитала путем внесения изменений в целевые финансовые показатели, установленные в Стратегии развития Банка.

11.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противоречат рыночным условиям.

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами на 01.04.2019:

Вид операции	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Ссудная задолженность	0	0	133 529
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	1 335

Средства клиентов, в том числе:	28 833	6 140	776
-текущие счета	28 833	467	776
-депозитные счета	0	5 673	0
Неиспользованные лимиты и кредитные линии	0	250	3 146
Выданные гарантии	0	0	0
Процентный доход	0	0	4 758
Процентный расход	0	33	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий на 01.04.2019:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности
- прочие долгосрочные вознаграждения
- выходные пособия
- выплаты на основе акций

1 121
1 121
0
0
0
0

В соответствии с утвержденной в банке Системой мотивации и оплаты труда в банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выплат вознаграждения на основе акций с расчетами денежными средствами или долевыми инструментами.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

	01.04.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	0	0
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам	0	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	144	288
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	157 754	168 463
- банков-нерезидентов	0	0
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	155 084	165 773
- физических лиц - нерезидентов	2 670	2 690

На 01.04.2019 в составе средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, 150 015 тыс. руб. (2 315 тыс. долларов США) составляет субординированный депозит, на 01.01.2019 сумма по субординированному депозиту составляла 160 824 тыс. рублей (2 315 тыс. долларов США).


13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

На 01.04.2019 выплат дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производилось.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Банк раскрывает годовую/промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» - www.tenderbank.ru, без дополнительного размещения в СМИ.

ВРИО Председателя Правления

 Заславский Ю.А.

Заместитель Председателя Правления
по операционной работе

 Зенина Н.С.

14 мая 2019 года

