

КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	8
Отчет об изменениях в капитале.....	28
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
Отчет о движении денежных средств.....	40
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения.....	42
2. Краткая характеристика деятельности Банка	42
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка	45
3.1. Основы подготовки отчетности.....	45
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	45
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	46
4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	49
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	49
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	49
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	54
4.1.4. Основные средства и нематериальные активы.....	64
4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	67
4.1.6. Прочие активы	68
4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	75
4.1.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	76
4.1.8.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	76
4.1.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	76
4.1.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	77
4.1.10. Прочие обязательства	77
4.1.11. Условные обязательства.....	80
4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	82
4.1.13. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	83
4.1.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	84
4.1.15. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	86
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	87
4.2.1. Процентные доходы и расходы	87
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	88
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	89
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы	89
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах	89
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах.....	90
4.2.8. Информация о расходах по налогам.....	90
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	92
4.3.1. Уставный капитал.....	92
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	92
4.3.3. Резервный фонд	92
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования.....	92
4.3.5. Нераспределенная прибыль	92
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	93
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	94
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.....	94
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	95
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	97
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом	97
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки	98
5.3.2.1. Кредитный риск.....	98
5.3.2.2. Рыночный риск	100
5.3.2.3. Операционный риск.....	104
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля.....	104
5.3.2.5. Риск ликвидности	107
5.3.3. Управление капиталом.....	112
6. Операции со связанными сторонами	114

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 31 марта 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО
 Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
 ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /
 Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	3 617 483	4 089 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	3 081 964	3 180 325
2.1	Обязательные резервы		1 569 719	1 540 490
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	665 544	910 733
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	16 126 825	18 531 036
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	64 017 247	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	0	61 515 147
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.6	69 192	69 192
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	5 680 442	5 663 822
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	65 204	67 739
13	Прочие активы	4.1.6	237 132	293 764
14	Всего активов		93 561 033	94 320 958
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.7	496 428	468 483

1	2	3	4	5
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.8	80 389 586	81 908 329
16.1	средства кредитных организаций	4.1.8.1	0	656 198
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8.2	80 389 586	81 252 131
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		69 538 951	68 500 388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1 519	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.9	59 239	64 221
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	59 239	64 221
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.10	0	42 975
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.10, 4.2.8	153 470	53 971
21	Прочие обязательства	4.1.10	395 086	362 169
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	149 512	190 168
23	Всего обязательств		81 644 840	83 090 316
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 332 524	1 332 524
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		995 021	995 021
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 942 148	8 256 597
36	Всего источников собственных средств		11 916 193	11 230 642
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11	5 327 749	5 138 129
38	Выданные кредитной организацией гарантии и	4.1.11	958 344	1 407 375
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель _____ Чупрынникова Н.Н.
 Главный бухгалтер _____ Борисенко Л.Ю.
 Исполнитель _____ Стариков Д.А.
 Телефон: (861) 274-92-83
 " 16 " _____ мая 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 1 " квартал 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	2 182 987	2 159 532
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86 155	62 107
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 756 895	1 776 861
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		339 937	320 564
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	1 147 951	1 124 047
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 017	13 561
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 128 938	1 110 486
2.3	по выпущенным ценным бумагам		996	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	1 035 036	1 035 485
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-330 070	-289 572
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	-10 007	-2 767
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		704 966	745 913
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	72 563	83 229

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	39 534	36 996
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	1 151	-3 113
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	-43 698	9 417
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	497 650	449 275
15	Комиссионные расходы	4.2.5	64 392	55 967
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-30 355	-143 900
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	58 565	72 139
20	Чистые доходы (расходы)		1 235 984	1 193 989
21	Операционные расходы	4.2.7	949 081	894 403
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		286 903	299 586
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	111 817	44 730
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		175 788	242 079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.6, 4.2.7	-702	12 777
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		175 086	254 856

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		175 086	254 856
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	0	-3 331
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	0	-3 331
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	0	-3 331
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	0	-3 331
10	Финансовый результат за отчетный период		175 086	251 525

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 16 " мая 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/
ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 656 597	8 630 474	32+35
2.1	прошлых лет		8 256 597	7 167 811	35
2.2	отчетного года		400 000	1 462 663	32
3	Резервный фонд	4.3.3	1 332 524	1 332 524	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 235 621	10 209 498	24+27+32+35

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		113 519	115 488	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		113 519	115 488	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		10 122 102	10 094 010	24+27+32+35-11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	

1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		10 122 102	10 094 010	24+27+32+35-11
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 153 473	995 021	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 153 473	995 021	29
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 153 473	995 021	29
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	11 275 575	11 089 031	24+27+32+35- 11+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		97 691 192	88 137 429	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		97 691 192	88 137 429	

1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		98 931 221	89 377 458	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	10.361	11.453	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	10.361	11.453	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	11.397	12.407	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.375	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.4405	4.4690	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу:
www.kubankredit.ru/o-banke/raskrytie-informatsii

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

		8	9	10	11
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 2.5. иных причин _____.

Руководитель	_____	Чупрыникова Н.Н.
Главный бухгалтер	_____	Борисенко А.Ю.
Исполнитель	_____	Кушнарeva А.С.
Телефон:	(861) 274-92-83	
" 16 "	мая	2019 г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом №46 /
ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 353 897	10 144 430
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 353 897	10 144 430

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	254 856	254 856
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	254 856	254 856
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	-3 331	0	0	0	0	0	0	0	-3 331
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	994 264	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 608 753	10 395 955
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 086	175 086
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 086	175 086
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	510 465	510 465
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 942 148	11 916 193

Руководитель



Чупрыникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

Исполнитель



Кушнарёва А.С.

Телефон: (861) 274-92-83

" 16 " мая 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 01 " апреля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		10 122 102	10 094 010	9 051 316	9 055 476	9 082 636
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10 122 102				
2	Основной капитал		10 122 102	10 094 010	9 051 316	9 055 476	9 082 636

1	2	3	4	5	6	7	8
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 122 102				
3	Собственные средства (капитал)		11 275 575	11 089 031	10 850 130	10 407 842	10 313 486
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 870 223				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		98 931 221	89 377 458	90 540 172	86 307 585	81 108 630
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	10.361	11.453	10.136	10.645	11.372
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.123				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	10.361	11.453	10.136	10.645	11.372
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.123				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	11.397	12.407	11.984	12.059	12.716
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.726				

1	2	3	4	5	6	7	8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.4405	4.4690	4.0391	4.1182	4.7889
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		91 470 226	93 239 807	93 252 655	86 101 779	83 974 984
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.07	10.83	9.71	10.52	10.82
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.85				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

1	2	3	4	5	6	7	8
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.5	76.090	73.318	59.776	71.108	82.293
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.5	134.994	112.100	110.919	95.524	110.073
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.5	97.610	91.346	95.996	94.181	97.889
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
			18.667	19.391	19.231	20.993	21.340
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		318.784	335.477	370.896	368.162	364.386
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		1.141	1.132	1.715	1.568	1.583
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность	максимальное значение количество нарушений длительность
			12.691	13.815	14.747	14.989	15.449

1	2	3	4	5	6	7	8
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		93 561 033
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		599
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 310 314
7	Прочие поправки		2 923 267
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		91 948 679

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		90 272 832
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		113 519
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		90 159 313
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		599

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		599
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4 621 080
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 310 766
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 310 314
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 122 102
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		91 470 226
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.07

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 16 " мая 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Чепель Ю.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		407 042	170 267
1.1.1	проценты полученные		2 024 192	2 007 365
1.1.2	проценты уплаченные		-1 107 396	-1 127 728
1.1.3	комиссии полученные		502 087	449 725
1.1.4	комиссии уплаченные		-76 550	-64 600
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-4 132	-4 972
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39 543	36 996
1.1.8	прочие операционные доходы		54 284	21 030
1.1.9	операционные расходы		-853 626	-947 621
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-171 360	-199 928
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 044 054	-1 653 114
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-29 229	-18 654
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 504 798	-3 250 037

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 280 130	2 388 948
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 722	-48 308
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		27 893	-48 970
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-655 935	-9 500
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-639 052	-689 295
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5 907	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		36 230	22 702
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-637 012	-1 482 847
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4	-42 344	-27 878
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4, 4.1.5	9 112	897 036
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-33 232	869 158
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-178 540	22 833
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-848 784	-590 856
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 603 333	6 179 644
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	5 754 549	5 588 788

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 16 " мая 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО), составленной за отчетный период с 1 января по 31 марта 2019 года включительно (далее по тексту – отчетный период), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) создано на основании решения Собрания учредителей и зарегистрировано 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

КБ «Кубань Кредит» ООО внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 28 сентября 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

Основная деятельность Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады и депозиты (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 переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, участником торгов на валютном, фондовом рынках и рынке

драгоценных металлов ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Региональная сеть Банка насчитывает 149 (31 марта 2018 года: 148) точек продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию на 31 марта:

	2019	2018
Филиалы	-	1
Операционные офисы	-	5
Дополнительные офисы	79	68
Операционные кассы вне кассового узла	70	74
Итого	149	148

В течение отчетного периода: были открыты 2 дополнительных офиса (1 квартал 2018 года: 0), операционные кассы вне кассового узла не закрывались (1 квартал 2018 года: 5).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 марта 2019 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «В3», прогноз стабильный	16 августа 2018 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	20 июня 2018 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Статистические данные Банка России и администрации Краснодарского края (далее по тексту – край) по итогам 1 квартала 2019 года свидетельствуют о сохранении стабильной социально-экономической ситуации в крае. Многие отрасли экономики демонстрируют устойчивую положительную динамику на протяжении всего периода с начала года:

- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 103,8% при 101,5% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 102,9% при 102,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 102,5% при 102,2% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста доходов регионального бюджета составил 106,7% при 103,7% за аналогичный период прошлого года.

Ряд отраслей характеризовался снижением экономической активности:

- темп роста розничных продаж составил 101% при 101,6% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов строительства составил 58,2% при 92,5% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 95,4% при 102,4% за аналогичный период прошлого года.
- темп роста оборота оптовой торговли составил 93,3% при 103,5% за аналогичный период прошлого года.

Имеет место снижение уровня жизни населения:

- темп роста показателя реальной заработной платы составил 101,1% при 107,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста индекса потребительских цен составил 105,2% при 102,2% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 31 марта 2019 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 18,4 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что на 18,7% меньше, чем по состоянию на 31 марта 2018 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,7% от численности экономически активного населения при 0,6% по состоянию на 31 марта 2018 года.

В банковской системе края в течение января-февраля 2019 года:

- объем средств клиентов в региональных банках края уменьшился на 2,8% (аналогичный период прошлого года: снижение на 0,1%), в том числе:
 - ✓ объем средств юридических лиц снизился на 6,7% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 0,6%);
 - ✓ объем средств физических лиц снизился на 1,6% (аналогичный период прошлого года: снижение 0,2%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 2,2% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 2,8%), в том числе:
 - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 1,9% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 3,2%);
 - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 2,8% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 1,9%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

Основные показатели деятельности Банка в 1 квартале 2019 года

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 31 марта 2019 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 64 017 247 тыс. руб. или 68,4% активов (31 декабря 2018 года: 61 515 147 тыс. руб. или 65,2% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 16 126 825 тыс. руб. или 17,2% активов (31 декабря 2018 года: 18 531 036 тыс. руб. или 19,6% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 7 364 991 тыс. руб. или 7,9% активов (31 декабря 2018 года: 8 180 258 тыс. руб. или 8,7% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 31 марта 2019 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 69 718 653 тыс. руб. или 85,4% пассивов (31 декабря 2018 года: 68 644 915 тыс. руб. или 82,6% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 10 670 933 тыс. руб. или 13,1% пассивов (31 декабря 2018 года: 12 607 216 тыс. руб. или 15,2% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2019 года составил 175 086 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 251 525 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 175 086 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 254 856 тыс. руб.);
- изменения в прочем совокупном доходе отсутствовали (1 квартал 2018 года: прочий совокупный убыток, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств, в сумме 3 331 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 1 квартал 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 1 035 036 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 1 035 485 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 433 258 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 393 308 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 72 563 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 83 229 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 40 685 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 33 883 тыс. руб.);
- операционные расходы – 949 081 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 894 403 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки – 360 425 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: расходы по созданию резервов на возможные потери в сумме 433 472 тыс. руб.);
- налогообложение – 111 817 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 44 730 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2019 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в форме отчетности 0409808, увеличились на 186 544 тыс. руб. (с 11 089 031 тыс. руб. до 11 275 575 тыс. руб.);
- активы Банка уменьшились на 759 925 тыс. руб. (с 94 320 958 тыс. руб. до 93 561 033 тыс. руб.);
- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 1 073 738 тыс. руб. (с 68 644 915 тыс. руб. до 69 718 653 тыс. руб.);

- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 1 936 283 тыс. руб. (с 12 607 216 тыс. руб. до 10 670 933 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию на:

Показатель	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	67	1	69	1
Чистая прибыль	121	1	61	1
Капитал	78	1	82	1
Кредитный портфель	52	1	54	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	81	2	107	3
Вклады физических лиц	39	1	41	1
Вложения в ценные бумаги	59	1	59	1

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4983-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России 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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 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 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- применимых к деятельности Банка Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации

и другими нормативными документами.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года не проводился.

3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;

- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения № 579-П;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 1759-П.

В течение 1 квартала 2019 года изменения в Учетную политику Банка на 2019 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций и способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

По состоянию на 31 марта 2019 года презентация сравнительных (по состоянию на 31 декабря 2018 года) данных отдельных статей бухгалтерского баланса (далее по тексту – баланс), относящихся к:

- средствам в кредитных организациях,
- чистой ссудной задолженности,
- прочим активам,
- кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации,
- средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,
- выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе оцениваемым по амортизированной стоимости,
- прочим обязательствам

была изменена в связи с:

- изменениями правил составления баланса, согласно которым процентные доходы и расходы, начисленные Банком по операциям размещения/привлечения денежных средств, а также резервы на возможные потери (далее по тексту – РВП), созданные по начисленным процентным доходам, подлежат отражению в статье отражения актива/обязательства, на остаток по которому они были начислены (ранее: процентные доходы за вычетом РВП – в составе прочих активов, процентные расходы – в составе прочих обязательств баланса);
- изменениями в порядке учета операций с выпущенными ценными бумагами, согласно которым отражение дисконта по выпущенным дисконтным векселям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов по учету выпущенных векселей (ранее – на балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в балансе по состоянию на 31 марта 2019 года показатели вышеуказанных статей по состоянию на 31 декабря 2018 года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья баланса		Подлежит отражению с			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	учетом корректировок	
3	Средства в кредитных организациях	910 730	3	910 733	Рекласс процентных доходов, начисленных на остатки по счетам НОСПРО
5	Чистая ссудная задолженность	61 131 804	383 343	61 515 147	389 688 – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки ссудной задолженности (44 759) – рекласс РВП по начисленным процентным доходам 38 414 – рекласс дисконта, начисленного по учтенным векселям
13	Прочие активы	680 369	(386 605)	293 764	(389 688) – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки ссудной задолженности 44 759 – рекласс РВП по начисленным процентным доходам (38 414) – рекласс дисконта, начисленного по учтенным векселям (3 259) – рекласс дисконта по выпущенным векселям (3) – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки по счетам НОСПРО
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	467 566	917	468 483	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от Банка России
16.1	Средства кредитных организаций	655 935	263	656 198	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от кредитных организаций
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 106 755	145 376	81 252 131	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
18.2	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 480	(3 259)	64 221	Рекласс дисконта по выпущенным векселям
21	Прочие обязательства	508 725	(146 556)	362 169	(917) - рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от Банка России (263) - рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от кредитных организаций (145 376) - рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 31 марта 2019 года презентация сравнительных (по состоянию на 31 марта 2018 года) данных отдельных статей отчета о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР), относящихся к:

- процентным доходам, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,
- чистым процентным доходам,
- чистым процентным доходам после создания РВП,
- изменению РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам,
- изменению резерва по прочим потерям,
- прочим операционным доходам

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в ОФР, в том числе в части:

- доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
- доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 1 квартал 2018 год может быть представлен следующим образом:

Статья ОФР		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1	Процентные доходы, всего	2 165 997	(6 465)	2 159 532	921 - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (7 386) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 783 326	(6 465)	1 776 861	921 - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (7 386) - рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 041 950	(6 465)	1 035 485	921 - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (7 386) - рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(289 622)	50	(289 572)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(2 817)	50	(2 767)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	752 328	(6 415)	745 913	921 - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (7 386) - рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий 50 - рекласс РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
18	Изменение резерва по прочим потерям	(143 850)	(50)	(143 900)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
19	Прочие операционные доходы	65 674	6 465	72 139	(921) - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой 7 386 - рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий

По состоянию на 31 марта 2019 года презентация сравнительных (по состоянию на 31 марта 2018 года) данных отдельных статей отчета о движении денежных средств (далее по тексту – ОДДС), относящихся к:

- полученным процентам,
- прочим операционным доходам,

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в ОФР (являющимся, в том числе, основой для составления ОДДС), в том числе:

- доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
- доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОДДС показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 марта 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОДДС		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1.1.1	Проценты полученные	2 013 830	(6 465)	2 007 365	921 - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (7 386) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.1.8.	Прочие операционные доходы	14 565	6 465	21 030	(921) - рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой 7 386 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты¹ включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	2 831 415	3 349 742
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 495 807	1 627 971
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	681 982	922 597
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	529 463	813 464
Незавершенные расчеты	84 161	-
Взносы в гарантийные фонды	40 722	36 432
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	27 624	22 737
Средства на счетах для осуществления клиринга	12	49 964
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	786 068	739 458
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 795 272	6 639 768

¹ Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

В течение отчетного периода РВП по средствам в кредитных организациях не создавался. Ниже представлен анализ изменения РВП по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	Итого
РВП по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2017 года	229	229
Восстановление РВП в течение 2018 года	(229)	(229)
РВП по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2018 года	-	-

Ниже представлен анализ *средств в кредитных организациях* по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	529 463	529 463
Незавершенные расчеты	84 161	84 161
Взносы в гарантийные фонды	40 722	40 722
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	27 624	27 624
Средства на счетах для осуществления клиринга	12	12
Итого средств в кредитных организациях	681 982	681 982

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	293 221	-	293 221
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	87 522	-	87 522
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	BB+	67 226	-	67 226
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	28 523	-	28 523
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	20 844	-	20 844
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	20 798	-	20 798
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	5 710	5 710
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 151	3 151
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 364	-	1 364
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	504	504
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	459	459
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	141	-	141
Незавершенные расчеты:						
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	84 161	-	84 161
Взносы в гарантийные фонды:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	16 438	16 438
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 284	4 284
Корреспондентские счета в кредитных организациях- нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	27 624	-	27 624
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	12	-	12
Итого				651 436	30 546	681 982

Ниже представлен анализ *средств в кредитных организациях* по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	813 464	813 464
Средства на счетах для осуществления клиринга	49 964	49 964
Взносы в гарантийные фонды	36 432	36 432
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	22 737	22 737
Итого средств в кредитных организациях	922 597	922 597

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	615 973	-	615 973
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	93 500	-	93 500
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	32 999	-	32 999
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	BB+	28 258	-	28 258
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	B1	-	13 691	-	13 691
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	12 387	-	12 387
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	7 500	7 500
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	3 474	3 474
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 319	-	2 319
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 647	1 647
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	996	996
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	720	-	720
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	49 964	-	49 964
Взносы в гарантийные фонды:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	11 864	11 864
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 568	4 568
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:						
РАЙФФЛАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	22 737	-	22 737
Итого				892 548	30 049	922 597

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами. По состоянию на 31 марта 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Облигации российских организаций	5 396 756	6 366 334
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 080 890	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций	4 341 191	4 374 578
Российские региональные и муниципальные облигации	968 940	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	339 048	355 429
Облигации Банка России	-	1 505 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 126 825	18 531 036

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации российских организаций	7,30-7,85	октябрь 2022 – февраль 2033	7,30-7,85	октябрь 2022 – февраль 2033
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,40	октябрь 2019 – декабрь 2022	7,00-7,40	октябрь 2019 – декабрь 2022
Облигации российских кредитных организаций	4,90-9,80	июнь 2020 – март 2033	4,90-10,00	июнь 2020 – март 2033
Российские региональные и муниципальные облигации	7,63	июнь 2025	7,63	июнь 2025
Еврооблигации Российской Федерации	4,50	апрель 2022	4,50	апрель 2022
Облигации Банка России	-	-	7,75	март 2019

По состоянию на 31 марта 2019 года облигации федерального займа, Банка России, еврооблигации Российской Федерации, российские региональные, муниципальные и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 15 015 290 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 17 419 252 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 марта 2019 года корпоративные облигации в сумме 1 005 140 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 978 250 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	1 936 300	-	1 936 300
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	1 527 316	-	1 527 316
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 005 140	-	1 005 140
ОАО «РЖД»	BBB-	Baa2	BBB-	928 000	-	928 000
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa1	BBB	5 080 890	-	5 080 890
Облигации российских кредитных организаций:						
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	2 149 235	-	2 149 235
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	1 441 890	-	1 441 890
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	750 066	-	750 066
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	BBB-	Baa1	BBB	968 940	-	968 940
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Baa3	BBB-	339 048	-	339 048
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				16 126 825	-	16 126 825

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации российских организаций	5 396 756	-	-	-	5 396 756
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 080 890	-	-	-	5 080 890
Облигации российских кредитных организаций	3 690 204	650 987	-	-	4 341 191
Российские региональные и муниципальные облигации	968 940	-	-	-	968 940
Еврооблигации Российской Федерации	-	339 048	-	-	339 048
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 136 790	990 035	-	-	16 125 825

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	1 942 699	-	1 942 699
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	1 517 325	-	1 517 325
АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	1 004 860	-	1 004 860
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	978 250	-	978 250
ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	923 200	-	923 200
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa2	BBB	4 968 590	-	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций:						
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	2 198 040	-	2 198 040
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	1 411 274	-	1 411 274
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	765 264	-	765 264
Облигации Банка России	-	-	-	-	1 505 565	1 505 565
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	BBB-	Baa2	BBB	960 540	-	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	355 429	-	355 429
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				17 025 471	1 505 565	18 531 036

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации российских организаций	6 366 334	-	-	-	6 366 334
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 968 590	-	-	-	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций	3 686 056	688 522	-	-	4 374 578
Облигации Банка России	1 505 565	-	-	-	1 505 565
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	-	-	-	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	-	355 429	-	-	355 429
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 487 085	1 043 951	-	-	18 531 036

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются кредитору в обмен на денежные средства. У контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению второй части сделки «репо» с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. п. 4.1.8.1 настоящей пояснительной информации). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	684 323
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	684 323
Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства	-	655 935

По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	-	1 519	-	-
Итого производных финансовых активов/обязательств	-	1 519	-	-

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости²

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее по тексту – ссудная задолженность), включает в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:		
Учтенные векселя	1 739 168	2 323 235
Ссуды кредитным организациям	1 014 863	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	1 000 847	300 318
Взносы в гарантийные фонды	6 181	6 754
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 237	3 474
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
Кредиты корпоративным клиентам	45 217 600	42 738 865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 465 596	5 068 996
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	373 727	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	63 450	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	36 405	46 608
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	10 564 778	10 235 679
Потребительские кредиты	3 365 585	3 226 573
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ³ (далее по тексту – ОР под ОКУ) (31 декабря 2018 года: за вычетом РВП)	(4 834 190)	(4 934 931)
Итого чистая ссудная задолженность	64 017 247	61 515 147

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – АО «Корпорация «МСП») за счет финансирования, предоставленного Банком России и обеспеченного поручительствами АО «Корпорация «МСП». По состоянию на 31 марта 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 504 374 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 474 516 тыс. руб.).

² В настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в качестве сравнительных данных за предшествующий отчетный период раскрыта величина показателя статьи 5а бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

³ Информация о порядке отражения ОР под ОКУ, включая сегментацию активов в разрезе стадий обесценения, приведена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Начиная с января 2018 года Банк осуществляет льготное ⁴ (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию на 31 марта 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 4 227 675 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 3 372 796 тыс. руб.).

Начиная с марта 2019 года Банк осуществляет льготное ⁵ (с процентной ставкой 8,5 % годовых) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 марта 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 512 092 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода:

	Приобретенные или выданные кредитно- обеспеченные				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	активы	Итого
РВП по ссудной задолженности на 31 декабря 2018 года	4 158 156	6 879	744 287	25 609	4 934 931
Эффект от изменения учетной политики - признание РВП по процентам 4-5 категории качества	2 725	9	98 134	-	100 868
Создание/(восстановление) РВП	(275 328)	7 498	616 082	(25 609)	322 643
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	-	(2 151)	-	(2 151)
РВП по ссудной задолженности на 31 марта 2019 года	3 885 553	14 386	1 456 352	-	5 356 291
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>					
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(425 180)	5 465	(93 477)	(16 336)	(529 528)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(96 852)	-	-	-	(96 852)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	122 064	(1 027)	(14 302)	(584)	106 151
Перевод в стадию 1	(5 891)	2 061	3 830	-	-
Перевод в стадию 2	(3 747)	5 826	(2 079)	-	-
Перевод в стадию 3	89 161	(4 260)	(84 901)	-	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	4 815	(454)	(23 093)	16 920	(1 812)
Корректировки с учетом курсовых разниц	(60)	-	-	-	(60)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности на 31 марта 2019 года	(315 690)	7 611	(214 022)	-	(522 101)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности на 31 марта 2019 года	3 569 863	21 997	1 242 330	-	4 834 190

⁴ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

⁵ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях. В течение отчетного периода Банк не получал из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях.

Ниже представлен анализ изменения РВП по ссудной задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
РВП по ссудной задолженности на 31 декабря 2017 года	3 713 831	143 582	283	58 272	2 346	173 302	343 160	4 434 776
Создание (восстановление) РВП в течение 2018 года	271 361	41 554	183	(11 272)	23 263	115 940	61 181	502 210
Списания за счет РВП в течение 2018 года	-	-	-	-	-	-	(2 055)	(2 055)
РВП по ссудной задолженности на 31 декабря 2018 года	3 985 192	185 136	466	47 000	25 609	289 242	402 286	4 934 931

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию на:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и инвестиции	16 835 992	26,3	15 691 968	25,5
Физические лица	13 544 727	21,2	12 770 724	20,7
Сельское хозяйство	12 291 588	19,2	10 799 879	17,6
Торговля	7 407 177	11,6	6 779 245	11,0
Производство	6 211 282	9,7	6 881 784	11,2
Кредитные организации	3 759 572	5,9	4 657 645	7,6
Транспорт и связь	663 588	1,0	800 898	1,3
Лизинг	134 278	0,2	60 568	0,1
Прочие отрасли	3 169 043	4,9	3 072 436	5,0
Итого чистая ссудная задолженность	64 017 247	100,0	61 515 147	100,0

Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>			
Торговля	6 786 207	(6 962)	6 779 245
Прочие отрасли	3 065 474	6 962	3 072 436

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка было 9 заемщиков (31 декабря 2018 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 658 685 тыс. руб. или 22,7% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2018 года: 13 271 054 тыс. руб. или 20,0% от общей суммы ссудной задолженности).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Ученные векселя:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 739 168	-	-	-	1 739 168
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	1 739 168	-	-	-	1 739 168
За вычетом ОР под ОКУ	(4 522)	-	-	-	(4 522)
Итого учтенных векселей	1 734 646	-	-	-	1 734 646
Ссуды кредитным организациям:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 014 863	-	-	-	1 014 863
Итого ссуд кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ	1 014 863	-	-	-	1 014 863
За вычетом ОР под ОКУ	(203)	-	-	-	(203)
Итого ссуд кредитным организациям	1 014 660	-	-	-	1 014 660
Депозиты, размещенные в Банке России					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 000 847	-	-	-	1 000 847
Итого депозитов, размещенных в Банке России, до вычета ОР под ОКУ	1 000 847	-	-	-	1 000 847
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого депозитов, размещенных в Банке России	1 000 847	-	-	-	1 000 847
Взносы в гарантийные фонды:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	6 181	-	-	-	6 181
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	6 181	-	-	-	6 181
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	6 181	-	-	-	6 181
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов:					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	3 237	-	-	-	3 237
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	3 237	-	-	-	3 237
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 237	-	-	-	3 237

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	15 528 512	-	-	-	15 528 512
умеренный уровень кредитоспособности	7 480 631	-	-	-	7 480 631
низкий уровень кредитоспособности	15 267 302	-	710 984	-	15 978 286
очень низкий уровень кредитоспособности					
состояние дефолта	2 334 111	-	76 500	-	2 410 611
	-	-	281 797	-	281 797
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 388 313	-	-	-	3 388 313
просроченные на срок менее 1 месяца	24 136	-	-	-	24 136
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	-	1 703	-	1 703
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	123 611	-	123 611
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	44 023 005	-	1 194 595	-	45 217 600
За вычетом ОР под ОКУ	(3 409 594)	-	(845 591)	-	(4 255 185)
Итого кредитов корпоративным клиентам	40 613 411	-	349 004	-	40 962 415
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 620 419	-	-	-	1 620 419
умеренный уровень кредитоспособности	732 324	-	-	-	732 324
низкий уровень кредитоспособности	729 026	-	-	-	729 026
состояние дефолта	-	-	64 368	-	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	2 317 076	-	-	-	2 317 076
просроченные на срок менее 1 месяца	754	-	-	-	754
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	1 629	-	1 629
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	5 399 599	-	65 997	-	5 465 596
За вычетом ОР под ОКУ	(129 417)	-	(49 290)	-	(178 707)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	5 270 182	-	16 707	-	5 286 889
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	371 028	-	-	-	371 028
низкий уровень кредитоспособности	2 699	-	-	-	2 699
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования до вычета ОР под ОКУ	373 727	-	-	-	373 727
За вычетом ОР под ОКУ	(7 861)	-	-	-	(7 861)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования	365 866	-	-	-	365 866

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	63 450	-	-	-	63 450
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	63 450	-	-	-	63 450
За вычетом ОР под ОКУ	(2 075)	-	-	-	(2 075)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	61 375	-	-	-	61 375
Кредиты государственным и муниципальным органам					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	36 405	-	-	-	36 405
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ	36 405	-	-	-	36 405
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	36 405	-	-	-	36 405
Ипотечные кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	10 432 140	-	2 935	-	10 435 075
просроченные на срок менее 1 месяца	8 649	-	-	-	8 649
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	646	38 192	999	-	39 837
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	5 772	-	5 772
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	75 445	-	75 445
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	10 441 435	38 192	85 151	-	10 564 778
За вычетом ОР под ОКУ	(6 855)	(12 544)	(63 443)	-	(82 842)
Итого ипотечных кредитов	10 434 580	25 648	21 708	-	10 481 936
Потребительские кредиты					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 057 920	779	661	-	3 059 360
просроченные на срок менее 1 месяца	7 124	20	364	-	7 508
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	67	15 669	1 765	-	17 501
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	8 681	-	8 681
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	272 535	-	272 535
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 065 111	16 468	284 006	-	3 365 585
За вычетом ОР под ОКУ	(9 336)	(9 453)	(284 006)	-	(302 795)
Итого потребительских кредитов	3 055 775	7 015	-	-	3 062 790
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	67 167 028	54 660	1 629 749	-	68 851 437
За вычетом ОР под ОКУ	(3 569 863)	(21 997)	(1 242 330)	-	(4 834 190)
Итого чистая ссудная задолженность	63 597 165	32 663	387 419	-	64 017 247

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных кредитным организациям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Учтенные векселя:						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	1 329 355	-	1 329 355
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	993 880	-	993 880
Ссуды кредитным организациям:						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 023 864	-	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	300 318	300 318
Взносы в гарантийные фонды:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	6 754	-	6 754
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	3 474	-	3 474
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям				4 357 327	300 318	4 657 645

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета РВП	РВП	Кредиты за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме кредитов до вычета РВП
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие и необеспеченные	4 822 739	-	4 822 739	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	36 573 462	3 506 286	33 067 176	9,6%
просроченные на срок до 30 дней	178 718	102 803	75 915	57,5%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 003	3 003	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	25 683	25 683	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	340 780	340 780	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	794 480	6 637	787 843	0,8%
Итого кредитов корпоративным клиентам	42 738 865	3 985 192	38 753 673	9,3%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Текущие и необеспеченные	1 176 896	-	1 176 896	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	2 712 347	115 733	2 596 614	4,3%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 630	1 630	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	59 297	59 297	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	1 118 826	8 476	1 110 350	0,8%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	5 068 996	185 136	4 883 860	3,7%
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования				
Текущие и необеспеченные	178 497	-	178 497	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	227 165	25 609	201 556	11,3%
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования	405 662	25 609	380 053	6,3%

	Кредиты до вычета РВП	РВП	Кредиты за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме кредитов до вычета РВП
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	70 050	47 000	23 050	67,1%
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	70 050	47 000	23 050	67,1%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	46 608	466	46 142	1,0%
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	46 608	466	46 142	1,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие и необеспеченные	7 012	-	7 012	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	119 728	35 181	84 547	29,4%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 244	2 244	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	40 380	40 380	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	20 762	20 762	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	10 002 275	174 517	9 827 758	1,7%
просроченные на срок до 30 дней	5 633	233	5 400	4,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	13 175	1 672	11 503	12,7%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	10 386	3 690	6 696	35,5%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	14 084	10 563	3 521	75,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	10 235 679	289 242	9 946 437	2,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие и необеспеченные	35 731	-	35 731	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	516 828	82 159	434 669	15,9%
просроченные на срок до 30 дней	1 570	109	1 461	6,9%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 794	1 788	1 006	64,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 886	1 886	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	16 819	16 819	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	202 766	202 766	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2 415 215	79 870	2 335 345	3,3%
просроченные на срок до 30 дней	3 314	291	3 023	8,8%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	9 196	1 847	7 349	20,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	8 465	4 242	4 223	50,1%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	5 902	4 422	1 480	74,9%
просроченные на срок свыше 360 дней	6 087	6 087	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	3 226 573	402 286	2 824 287	12,5%
Итого кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам	61 792 433	4 934 931	56 857 502	8,0%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Учтенные векселя	-	316 508	1 422 660	-	-	-	1 739 168
Ссуды кредитным организациям	1 014 863	-	-	-	-	-	1 014 863
Депозиты, размещенные в Банке России	1 000 847	-	-	-	-	-	1 000 847
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	6 181	6 181
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 237	-	-	-	-	-	3 237
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	1 337 555	7 402 294	8 455 077	23 957 656	2 377 661	1 687 357	45 217 600
Кредиты индивидуальным предпринимателям	108 843	1 051 152	1 414 375	2 537 792	292 820	60 614	5 465 596
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	53 374	320 353	-	-	-	-	373 727
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	11 000	13 200	39 250	-	-	63 450
Кредиты государственным и муниципальным органам	305	-	-	36 100	-	-	36 405
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	72 298	1 690	6 466	512 855	9 841 765	129 704	10 564 778
Потребительские кредиты	26 140	28 609	88 307	2 439 832	476 623	306 074	3 365 585
За вычетом ОР под ОКУ	(53 122)	(595 716)	(584 765)	(1 949 834)	(330 283)	(1 320 470)	(4 834 190)
Итого чистая ссудная задолженность	3 564 340	8 535 890	10 815 320	27 573 651	12 658 586	869 460	64 017 247

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Учтенные векселя	1 987 416	-	335 819	-	-	-	2 323 235
Ссуды кредитным организациям	1 522 234	501 630	-	-	-	-	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	300 318	-	-	-	-	-	300 318
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	6 754	6 754
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 474	-	-	-	-	-	3 474
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	739 841	7 123 641	11 128 843	21 367 288	1 832 049	547 203	42 738 865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	101 512	770 370	1 522 472	2 348 673	265 040	60 929	5 068 996
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	51 783	353 879	-	-	-	-	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	13 200	13 200	43 650	-	-	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	108	-	10 400	36 100	-	-	46 608
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	72 282	1 304	7 668	514 002	9 533 994	106 429	10 235 679
Потребительские кредиты	27 016	28 022	91 907	2 369 374	451 689	258 565	3 226 573
За вычетом РВП	(45 260)	(561 219)	(759 792)	(2 254 729)	(461 345)	(852 586)	(4 934 931)
Итого чистая ссудная задолженность	4 760 724	8 230 827	12 350 517	24 424 358	11 621 427	127 294	61 515 147

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой средства, предоставленные только резидентам Российской Федерации.

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.4. Основные средства и нематериальные активы

Информация⁶ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе временно не используемых в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), нематериальных активов в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
На 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
Поступления	29 028	-	-	3 614	-	34 900	1 465	69 007
Выбытия	(24)	(3 139)	-	(2 814)	-	(446)	-	(6 423)
Переводы между категориями	-	-	-	3 847	-	(8 297)	4 450	-
На 31 марта 2019 года	5 453 797	502 498	28 405	743 725	84 790	72 556	136 335	7 022 106
<i>Накопленная амортизация</i>								
На 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
Начисления	20 312	-	458	15 931	3 402	-	5 964	46 067
Выбытия	(8)	-	-	(2 805)	-	-	-	(2 813)
На 31 марта 2019 года	716 264	-	26 014	531 180	48 129	-	56 621	1 378 208
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568
На 31 марта 2019 года	4 737 533	502 498	2 391	212 545	36 661	72 556	79 714	5 643 898

Информация⁶ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение 2018 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
На 31 декабря 2017 года	5 289 660	469 941	28 578	680 428	73 808	14 837	88 496	6 645 748
Поступления	52 660	-	-	10 733	3 342	2 215	2 670	71 620
Выбытия	-	-	(64)	(6 500)	-	(402)	(59)	(7 025)
Переводы между категориями	(51 556)	51 556	-	2 643	-	(3 329)	686	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(10 079)	-	-	-	-	-	-	(10 079)
Переоценка	(3 866)	-	-	-	-	-	-	(3 866)
На 31 марта 2018 года	5 276 819	521 497	28 514	687 304	77 150	13 321	91 793	6 696 398
Поступления	115 165	22 007	-	63 349	15 890	43 210	36 644	296 265
Выбытия	-	-	(109)	(13 984)	(8 250)	(724)	(2 780)	(25 847)
Переводы между категориями	40 103	(37 867)	-	2 409	-	(9 408)	4 763	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(7 408)	-	-	-	-	-	-	(7 408)
Переоценка	114	-	-	-	-	-	-	114
На 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
<i>Накопленная амортизация</i>								
На 31 декабря 2017 года	632 950	-	23 515	459 612	39 981	-	29 962	1 186 020
Начисления	19 943	-	596	15 164	2 890	-	4 679	43 272
Выбытия	-	-	(64)	(5 899)	-	-	(58)	(6 021)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(10 079)	-	-	-	-	-	-	(10 079)
На 31 марта 2018 года	642 814	-	24 047	468 877	42 871	-	34 583	1 213 192
Начисления	60 554	-	1 618	61 071	9 663	-	16 843	149 749
Выбытия	-	-	(109)	(11 894)	(7 807)	-	(769)	(20 579)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(7 408)	-	-	-	-	-	-	(7 408)
На 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31 декабря 2017 года	4 656 710	469 941	5 063	220 816	33 827	14 837	58 534	5 459 728
На 31 марта 2018 года	4 634 005	521 497	4 467	218 427	34 279	13 321	57 210	5 483 206
На 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568

⁶ В таблице ниже раскрыто изменение показателя статьи 11 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 за вычетом остатка по балансовому счету № 610 «Запасы».

Сумма поступления основных средств и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 69 007 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 71 620 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 40 001 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 27 878 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 29 006 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 43 742 тыс. руб.).

Сумма договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам, исполненных в течение отчетного периода, составила 2 343 тыс. руб.

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от выбытия основных средств и нематериальных активов, составила 3 042 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 245 тыс. руб.), в том числе полученных:

- от реализации основных средств, ВНОД и нематериальных активов – 3 042 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 139 тыс. руб.);
- в форме компенсации, выплаченной страховыми компаниями в связи с утратой основных средств и нематериальных активов, – отсутствовали (1 квартал 2018 года: 106 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 86 292 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 86 281 тыс. руб.), в том числе в связи с наличием договоров аренды – 85 686 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 85 675 тыс. руб.), вследствие частного сервитута – 606 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 606 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств и нематериальных активов, совершенные в течение 1 квартала 2019 года, составили 30 823 тыс. руб. (2018 год: 54 741 тыс. руб., в том числе 1 квартал 2018 года: 2 399 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 100 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов составляет 179 052 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: общая сумма договорных обязательств – 2 459 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов – 214 564 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию на:

категория	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1500	0,1% – 0,8%	132 – 1500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	240 – 1500	-	240 – 1500	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 300	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	55 – 85	1,2% – 1,8%
Нематериальные активы	18 – 120	0,8% – 5,6%	18 – 120	0,8% – 5,6%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию на:

категория	31 марта 2019	31 декабря 2018
Оборудование	327 267	320 121
Транспортные средства	17 248	17 248
Мебель	17 018	16 729
Нематериальные активы	14 700	12 795
Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов	376 233	366 893

Последняя независимая оценка справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка, была проведена 24 мая 2018 года. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «АСКОЛЬД», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости объекта оценки использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. При сравнении объекта оценки и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами аналогами.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию на:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Земля и здания	Земля и здания ВНОД
Первоначальная стоимость	4 365 458	427 562	4 336 454	433 289
Накопленная амортизация	(648 717)	(24 578)	(628 413)	(24 578)
Чистая историческая стоимость	3 716 741	402 984	3 708 041	408 711

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2018 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
На 31 декабря 2017 года	457 484	226 627	684 111
Приобретения	82	18 683	18 765
Передача в операционную аренду	7 377	62 759	70 136
Возврат из операционной аренды	(38 110)	-	(38 110)
Переводы между категориями	27 228	(27 228)	-
На 31 декабря 2018 года	454 061	280 841	734 902
Приобретения	69	-	69
Передача в операционную аренду	15 878	1 167	17 045
Возврат из операционной аренды	(1 583)	-	(1 583)
На 31 марта 2019 года	468 425	282 008	750 433

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Накопленная амортизация</i>			
На 31 декабря 2017 года	58 149	-	58 149
Начисления	6 149	-	6 149
Передача в операционную аренду	1 024	-	1 024
Возврат из операционной аренды	(6 146)	-	(6 146)
На 31 декабря 2018 года	59 176	-	59 176
Начисления	1 586	-	1 586
Передача в операционную аренду	1 994	-	1 994
Возврат из операционной аренды	(319)	-	(319)
На 31 марта 2019 года	62 437	-	62 437
<i>Остаточная стоимость</i>			
На 31 декабря 2017 года	399 335	226 627	625 962
На 31 декабря 2018 года	394 885	280 841	675 726
На 31 марта 2019 года	405 988	282 008	687 996

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
до одного года	26 853	31 897
от одного года до пяти лет	15 010	14 620
свыше пяти лет	1 068	1 837
Итого требований по операционной аренде	42 931	48 354

В течение отчетного периода и 2018 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение 1 квартала 2019 года, составила 11 913 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 9 928 тыс. руб.).

4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавер- шенное строитель- ство	Земельные участки	Итого
На 31 декабря 2017 года	661 324	198 435	33 487	29 316	1 409	923 971
Выбытия	(652 219)	(162 084)	(33 487)	-	-	(847 790)
На 31 марта 2018 года	9 105	36 351	-	29 316	1 409	76 181
Выбытия	(6 609)	-	-	-	(1 409)	(8 018)
Переоценка	(143)	(261)	-	(20)	-	(424)
На 31 декабря 2018 года	2 353	36 090	-	29 296	-	67 739
Выбытия	(2 353)	(182)	-	-	-	(2 535)
На 31 марта 2019 года	-	35 908	-	29 296	-	65 204

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 65 204 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его до июня 2019 года включительно.

В течение отчетного периода Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 2 535 тыс. руб. Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 6 070 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 896 791 тыс. руб.), в том числе от реализации, произошедшей в 2018 году – 4 237 тыс. руб. В результате реализации была получен убыток в сумме 702 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: прибыль в сумме 12 777 тыс. руб.), отраженный в составе прочих операционных расходов (1 квартал 2018 года: прибыль отражена в составе прочих операционных доходов) прибылей и убытков ОФР.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи была проведена независимой оценочной компанией - ООО «АСКОЛЬД» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости прав аренды на земельные участки в качестве базового был использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. Для определения рыночной стоимости объектов незавершенного строительства в качестве базового был использован затратный метод. Для определения рыночной стоимости зданий и сооружений в качестве базового был использован доходный метод.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	При определении справедливой стоимости были применены следующие обязательные подходы, в том числе для оценки: - прав аренды на земельные участки – только сравнительный; - объектов незавершенного строительства – затратный и сравнительный; - зданий и сооружений – доходный, затратный и сравнительный.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.6. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов⁷ по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	89 267	90 501
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	15 695	16 306
Расчеты за памятные монеты	12 100	10 995
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	323	141
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	4 486
Итого прочие финансовые активы	117 385	122 429
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(76 374)	(67 551)
Всего прочие финансовые активы	41 011	54 878
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	209 850	240 527
Налог на прибыль	69 192	69 192
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 293	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 022	5 350
Расчеты по заработной плате	1 656	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	11	126
Расходы будущих периодов	-	26 123
Итого прочие нефинансовые активы	302 024	351 504
За вычетом РВП	(36 711)	(43 426)
Всего прочие нефинансовые активы	265 313	308 078
Итого прочие активы	306 324	362 956

⁷ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 9,10,13 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ изменения РВП по начисленным комиссиям, приравненным к прочим операционным доходам, авансовым платежам и дебиторской задолженности и ОР под ОКУ по начисленным комиссиям, приравненным к прочим операционным доходам, в течение 2018 года и отчетного периода:

	Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
РВП по прочим активам на 31 декабря 2017 года	-	70 231	36 513	106 744
Создание РВП в течение 2018 года	5	4 473	6 913	11 391
Списания за счет РВП в течение 2018 года	-	(7 158)	-	(7 158)
РВП по прочим активам на 31 декабря 2018 года	5	67 546	43 426	110 977
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	8	-	-	8
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2019 года	(4)	-	-	(4)
Создание (восстановление) РВП в течение 1 квартала 2019 года	5	8 880	(6 715)	2 170
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	(17)	-	(17)
Списания за счет РВП в течение 1 квартала 2019 года	-	(50)	-	(50)
РВП и ОР под ОКУ по прочим активам на 31 марта 2019 года	14	76 360	36 711	113 085

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по прочим финансовым активам (в части начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам) в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам</i>				
РВП на 31 декабря 2018 года	5	-	-	5
Создание РВП	5	-	-	5
РВП на 31 марта 2019 года	10	-	-	10
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	8	-	-	8
Корректировки по активам, признанным в периоде	(1)	-	-	(1)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2019 года	(4)	-	-	(4)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ на 31 марта 2019 года	4	-	-	4
ОР под ОКУ на 31 марта 2019 года	14	-	-	14

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	12 508	-	76 759	-	89 267
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	15 695	-	-	-	15 695
Расчеты за памятные монеты	12 100	-	-	-	12 100
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	323	-	-	-	323
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(14)	-	(76 360)	-	(76 374)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	40 612	-	399	-	41 011

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	9	-	9
Итого				9	-	9

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	143	-	-	143
умеренный уровень кредитоспособности	24	-	-	24
низкий уровень кредитоспособности	124	-	-	124
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	32	-	-	32
Итого начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам, до вычета ОР под ОКУ	323	-	-	323
За вычетом ОР под ОКУ	(14)	-	-	(14)
Итого начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам	309	-	-	309

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	12 499	-	12 499	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	25 573	25 533	40	99,8%
просроченная на срок до 30 дней	1 799	1 440	359	80,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	865	865	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	736	736	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	47 786	47 786	-	100,0%
Итого дебиторская задолженность	89 258	76 360	12 898	85,5%
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях				
Текущие и необесцененные	15 695	-	15 695	0,0%
Итого драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	15 695	-	15 695	0,0%
Расчеты за памятные монеты				
Текущие и необесцененные	12 100	-	12 100	0,0%
Итого расчеты за памятные монеты	12 100	-	12 100	0,0%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	117 053	76 360	40 693	65,2%

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 461	494	67 546	-	90 501
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	16 306	-	-	-	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	10 995
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	21	-	118	2	141
За вычетом РВП	-	-	(67 551)	-	(67 551)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	54 269	494	113	2	54 878

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	14	14
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	4	-	4
Итого				-	14	18

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	22 443	-	22 443	0,0%
просроченная на срок до 30 дней	494	-	494	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	19 180	19 180	-	100,0%
просроченная на срок до 30 дней	82	82	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	553	553	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	708	708	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	47 023	47 023	-	100,0%
Итого дебиторская задолженность	90 483	67 546	22 937	74,7%
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях				
Текущие и необесцененные	16 306	-	16 306	0,0%
Итого драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	16 306	-	16 306	0,0%
Расчеты за памятные монеты				
Текущие и необесцененные	10 995	-	10 995	0,0%
Итого расчеты за памятные монеты	10 995	-	10 995	0,0%
Расчеты по операциям с банковскими картами				
Текущие и необесцененные	4 486	-	4 486	0,0%
Итого расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	4 486	0,0%
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам				
Текущие и необесцененные	21	-	21	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	118	5	113	4,2%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2	-	2	0,0%
Итого начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	5	136	3,5%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	122 411	67 551	54 860	55,2%

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	12 989	23 273	-	1 819	-	51 186	89 267
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	15 695	-	-	-	-	-	15 695
Расчеты за памятные монеты	12 100	-	-	-	-	-	12 100
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	323	-	-	-	-	-	323
Итого прочие финансовые активы	41 107	23 273	-	1 819	-	51 186	117 385
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(12 317)	(13 230)	-	-	-	(50 827)	(76 374)
Всего прочие финансовые активы	28 790	10 043	-	1 819	-	359	41 011
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	18 423	56 370	12 135	117 324	-	5 598	209 850
Налог на прибыль	-	69 192	-	-	-	-	69 192
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 671	12 622	-	-	-	-	16 293
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 022	-	-	-	-	-	5 022
Расчеты по заработной плате	1 656	-	-	-	-	-	1 656
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	11	-	-	-	11
Итого прочие нефинансовые активы	28 772	138 184	12 146	117 324	-	5 598	302 024
За вычетом РВП	(997)	(8 304)	(265)	(23 299)	-	(3 846)	(36 711)
Всего прочие нефинансовые активы	27 775	129 880	11 881	94 025	-	1 752	265 313
Итого прочие активы	56 565	139 923	11 881	95 844	-	2 111	306 324

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	9 969	30 338	-	1 334	-	48 860	90 501
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	16 306	-	-	-	-	-	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	-	-	10 995
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	-	-	-	-	-	141
Итого прочие финансовые активы	41 897	30 338	-	1 334	-	48 860	122 429
За вычетом РВП	(6 219)	(12 966)	-	-	-	(48 366)	(67 551)
Всего прочие финансовые активы	35 678	17 372	-	1 334	-	494	54 878
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	2 736	89 260	1 987	142 000	-	4 544	240 527
Налог на прибыль	-	69 192	-	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	23 646	886	1 523	68	-	-	26 123
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	472	7 557	-	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	-	-	5 350
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	112	-	14	-	-	126
Итого прочие нефинансовые активы	34 361	167 007	3 510	142 082	-	4 544	351 504
За вычетом РВП	(296)	(13 819)	-	(25 710)	-	(3 601)	(43 426)
Всего прочие нефинансовые активы	34 065	153 188	3 510	116 372	-	943	308 078
Итого прочие активы	69 743	170 560	3 510	117 706	-	1 437	362 956

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	86 917	1 661	689	-	89 267
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-	-	15 695	15 695
Расчеты за памятные монеты	12 100	-	-	-	12 100
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	323	-	-	-	323
Итого прочие финансовые активы	99 340	1 661	689	15 695	117 385
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(74 024)	(1 661)	(689)	-	(76 374)
Всего прочие финансовые активы	25 316	-	-	15 695	41 011
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	209 753	-	97	-	209 850
Налог на прибыль	69 192	-	-	-	69 192
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 293	-	-	-	16 293
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 022	-	-	-	5 022
Расчеты по заработной плате	1 656	-	-	-	1 656
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	11	-	-	-	11
Итого прочие нефинансовые активы	301 927	-	97	-	302 024
За вычетом РВП	(36 711)	-	-	-	(36 711)
Всего прочие нефинансовые активы	265 216	-	97	-	265 313
Итого прочие активы	290 532	-	97	15 695	306 324

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	87 958	1 789	754	-	90 501
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-	-	16 306	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	10 995
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	-	-	-	141
Итого прочие финансовые активы	103 580	1 789	754	16 306	122 429
За вычетом РВП	(65 008)	(1 789)	(754)	-	(67 551)
Всего прочие финансовые активы	38 572	-	-	16 306	54 878
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	240 527	-	-	-	240 527
Налог на прибыль	69 192	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	26 123	-	-	-	26 123
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 029	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	5 350
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	126	-	-	-	126
Итого прочие нефинансовые активы	351 504	-	-	-	351 504
За вычетом РВП	(43 426)	-	-	-	(43 426)
Всего прочие нефинансовые активы	308 078	-	-	-	308 078
Итого прочие активы	346 650	-	-	16 306	362 956

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Ниже представлена информация об остатках средств Центрального банка Российской Федерации по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Кредиты Банка России	496 428	468 483
Итого средств Центрального банка Российской Федерации	496 428	468 483

Кредиты Банка России в сумме 496 428 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 468 483 тыс. руб.) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования АО «Корпорация «МСП» и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП». Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			31 марта 2019	31 декабря 2018
10.05.2017	29.11.2019	6,50	1 503	1 503
24.05.2017	28.02.2020	6,50	2 518	2 530
13.06.2017	28.02.2020	6,50	24 821	24 821
19.06.2017	30.04.2020	6,50	26 113	26 117
28.06.2017	30.12.2019	6,50	6 513	6 513
28.06.2017	29.05.2020	6,50	11 773	15 530
30.06.2017	28.02.2020	6,50	657	657
19.07.2017	28.02.2020	6,50	1 055	1 055
01.08.2017	29.05.2020	6,50	7 014	7 014
09.08.2017	28.02.2020	6,50	1 009	1 009
07.11.2017	28.09.2020	6,50	2 254	2 254
09.11.2017	28.09.2020	6,50	20 039	20 039
13.11.2017	28.09.2020	6,50	9 985	9 985
20.11.2017	31.07.2020	6,50	7 344	10 020
22.11.2017	28.09.2020	6,50	8 351	8 351
01.12.2017	28.09.2020	6,50	8 038	8 038
11.12.2017	28.09.2020	6,50	3 942	3 942
22.12.2017	28.09.2020	6,50	2 856	2 856
26.12.2017	28.09.2020	6,50	8 767	8 767
28.12.2017	28.09.2020	6,50	6 453	6 453
28.12.2017	25.12.2020	6,50	46 801	47 301
17.01.2018	28.09.2020	6,50	24 778	24 778
06.02.2018	29.11.2019	6,50	8 258	14 114
19.02.2018	28.09.2020	6,50	2 164	2 164
07.03.2018	05.03.2021	6,50	4 713	5 915
22.03.2018	19.03.2021	6,50	6 461	6 462
16.04.2018	14.04.2021	6,50	5 418	5 418
21.05.2018	19.05.2021	6,50	3 026	3 026
07.08.2018	05.08.2021	6,50	23 743	24 346
09.08.2018	06.08.2021	6,50	1 759	1 758
23.08.2018	29.11.2019	6,50	6 944	6 944
23.08.2018	20.08.2021	6,50	1 596	1 596
29.08.2018	31.12.2019	6,50	8 517	9 519
30.08.2018	27.08.2021	6,50	15 530	15 530
19.10.2018	29.11.2019	6,50	17 926	17 925
19.10.2018	18.10.2021	6,50	4 394	4 394
09.11.2018	30.09.2021	6,50	25 154	25 154
09.11.2018	08.11.2021	6,50	1 092	1 092
16.11.2018	29.11.2019	6,50	2 004	2 004
11.12.2018	30.09.2021	6,50	2 057	2 057
11.12.2018	10.12.2021	6,50	969	969
19.12.2018	29.10.2021	6,50	2 741	2 741
21.12.2018	29.10.2021	6,50	8 077	8 076
24.12.2018	26.11.2021	6,50	20 039	20 025
11.01.2019	29.10.2021	6,50	1 375	-
11.01.2019	30.11.2021	6,50	702	-
25.01.2019	30.09.2021	6,50	864	-
25.01.2019	29.10.2021	6,50	832	-
01.02.2019	29.10.2021	6,50	2 971	-
05.02.2019	29.10.2021	6,50	8 316	-
14.02.2019	28.02.2020	6,50	10 020	-
14.02.2019	29.10.2021	6,50	9 876	-
22.02.2019	29.10.2021	6,50	7 182	-
22.02.2019	29.10.2021	6,50	5 010	-
12.03.2019	29.10.2021	6,50	19 311	-

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			31 марта 2019	31 декабря 2018
12.03.2019	29.10.2021	6,50	4 604	-
12.03.2019	11.03.2022	6,50	584	-
22.03.2019	29.10.2021	6,50	12 770	-
22.03.2019	29.10.2021	6,50	6 845	-
20.09.2017	07.02.2019	6,50	-	5 118
22.09.2017	04.03.2019	6,50	-	11 532
05.10.2017	04.03.2019	6,50	-	8 254
09.10.2017	04.03.2019	6,50	-	8 269
23.10.2017	15.03.2019	6,50	-	14 548
Итого			496 428	468 483

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств Центрального банка Российской Федерации представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.1.8.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Договоры прямого РЕПО с банками	-	656 198
Итого средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	656 198

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций в сумме 656 198 тыс. руб. представляют собой средства, привлеченные от банков в результате заключения сделок по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу, обеспечением по которым являются ценные бумаги справедливой стоимостью 684 323 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	8 176 198	8 949 756
Срочные депозиты	6 508 767	8 050 976
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	5 013 751	5 547 396
Срочные вклады	60 690 870	58 704 003
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	80 389 586	81 252 131

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 704 621	81,7	64 251 399	79,1
Сельское хозяйство	3 652 971	4,5	3 964 342	4,9
Торговля	3 122 087	3,9	3 452 820	4,2
Строительство	2 301 331	2,9	3 588 360	4,4
Сфера услуг	1 717 953	2,1	1 878 473	2,3
Производство	1 373 925	1,7	1 356 949	1,7
Финансовые услуги	1 290 339	1,6	1 264 876	1,5
Транспорт	854 130	1,1	1 099 225	1,4
Прочие отрасли	372 229	0,5	395 687	0,5
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	80 389 586	100,0	81 252 131	100,0

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены векселями, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					31 марта 2019	31 декабря 2018
0000381	дисконтный	15.02.2019	31.05.2019	7,25	3 903	-
0000380	дисконтный	15.02.2019	31.05.2019	7,25	5 198	-
0000378	дисконтный	04.12.2018	05.12.2019	7,00	50 138	49 292
0000377	дисконтный	18.04.2018	29.01.2019	6,50	-	14 929
Итого выпущенных Банком векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости					59 239	64 221

4.1.10. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств⁸ Банка по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	164 868	140 056
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	54 765	-
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	41 684	30 930
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	38 455	-
Кредиторская задолженность	33 164	30 448
Незавершенные расчеты	13 515	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 548	2 651
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 434	-
Прочее	10 399	14 054
Итого прочие финансовые обязательства	368 832	225 360
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	153 470	53 971
Налог на добавленную стоимость, полученный	13 146	15 690
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	12 736	17 457
Доходы будущих периодов	372	2 804
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	42 975
Итого прочие нефинансовые обязательства	179 724	233 755
Итого прочих обязательств	548 556	459 115

⁸ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	164 868	-	-	-	-	-	164 868
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	54 765	-	-	-	-	-	54 765
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	41 684	-	-	-	-	-	41 684
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	38 455	-	-	-	-	-	38 455
Кредиторская задолженность	30 841	1 368	537	151	267	-	33 164
Незавершенные расчеты	13 515	-	-	-	-	-	13 515
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 548	-	-	-	-	-	10 548
Расчеты по выданным банковским гарантиям	153	812	469	-	-	-	1 434
Прочее	10 399	-	-	-	-	-	10 399
Итого прочие финансовые обязательства	365 228	2 180	1 006	151	267	-	368 832
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	153 470	153 470
Налог на добавленную стоимость, полученный	12 724	422	-	-	-	-	13 146
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	12 736	-	-	-	-	-	12 736
Доходы будущих периодов	-	-	231	141	-	-	372
Итого прочие нефинансовые обязательства	25 460	422	231	141	-	153 470	179 724
Итого прочие обязательства	390 688	2 602	1 237	292	267	153 470	548 556

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	28 140	1 553	366	122	267	-	30 448
Незавершенные расчеты	7 221	-	-	-	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 651	-	-	-	-	-	2 651
Прочее	13 907	147	-	-	-	-	14 054
Итого прочие финансовые обязательства	222 905	1 700	366	122	267	-	225 360
Прочие нефинансовые обязательства							
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 858	-	-	-	-	100 858
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	53 971	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 346	629	-	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 328	16 129	-	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	14 649	1 041	-	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 597	-	-	207	-	-	2 804
Итого прочие нефинансовые обязательства	60 920	118 657	-	207	-	53 971	233 755
Итого прочие обязательства	283 825	120 357	366	329	267	53 971	459 115

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	164 868	-	-	-	164 868
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	54 765	-	-	-	54 765
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	41 684	-	-	-	41 684
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	38 455	-	-	-	38 455
Кредиторская задолженность	33 164	-	-	-	33 164
Незавершенные расчеты	7 302	6 012	201	-	13 515
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 432	-	116	-	10 548
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 434	-	-	-	1 434
Прочее	9 917	329	153	-	10 399
Итого прочие финансовые обязательства	362 021	6 341	470	-	368 832
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	153 470	-	-	-	153 470
Налог на добавленную стоимость, полученный	13 146	-	-	-	13 146
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	12 736	-	-	-	12 736
Доходы будущих периодов	372	-	-	-	372
Итого прочие нефинансовые обязательства	179 724	-	-	-	179 724
Итого прочие обязательства	541 745	6 341	470	-	548 556

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	30 421	-	27	-	30 448
Незавершенные расчеты	7 144	77	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12	1 008	1 631	-	2 651
Прочее	10 613	831	2 605	5	14 054
Итого прочие финансовые обязательства	219 176	1 916	4 263	5	225 360
Прочие нефинансовые обязательства					
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	100 858	-	-	-	100 858
Отложенное налоговое обязательство	53 971	-	-	-	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 975	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 457	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 690	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 804	-	-	-	2 804
Итого прочие нефинансовые обязательства	233 755	-	-	-	233 755
Итого прочие обязательства	452 931	1 916	4 263	5	459 115

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.11. Условные обязательства**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
до одного года	72 374	48 854
от одного года до пяти лет	14 887	16 961
свыше пяти лет	58 667	57 424
Итого обязательств по операционной аренде	145 928	123 239

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	ОР под ОКУ	Сумма	РВП
Безотзывные обязательства, в том числе:	5 327 749	129 887	5 138 129	170 197
обязательства по предоставлению кредитов	3 903 087	129 887	4 062 041	170 197
обязательства по выдаче гарантий	1 268 799	-	1 076 088	-
обязательства по поставке денежных средств	155 863	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	958 344	19 625	1 407 375	19 971
Итого	6 286 093	149 512	6 545 504	190 168

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП на 31 декабря 2018 года	169 182	-	1 015	170 197
Создание/(восстановление) РВП	54 272	4	(15)	54 261
РВП на 31 марта 2019 года	223 454	4	1 000	224 458
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(74 174)	-	(319)	(74 493)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(93 214)	-	-	(93 214)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	9 191	-	(7)	9 184
Перевод в стадию 1	(59)	-	59	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	64 185	-	(233)	63 952
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ на 31 марта 2019 года	(94 071)	-	(500)	(94 571)
ОР под ОКУ на 31 марта 2019 года	129 383	4	500	129 887

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП на 31 декабря 2018 года	19 971	-	-	19 971
Создание/(восстановление) РВП	(12 795)	-	8 717	(4 078)
РВП на 31 марта 2019 года	7 176	-	8 717	15 893
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	5 648	-	-	5 648
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	566	-	-	566
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6 447)	-	-	(6 447)
Перевод в стадию 3	2 395	-	(2 395)	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	6 076	-	(2 111)	3 965
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ на 31 марта 2019 года	8 238	-	(4 506)	3 732
ОР под ОКУ на 31 марта 2019 года	15 414	-	4 211	19 625

Ниже представлен анализ изменения РВП по условным обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Обязательства по предоставлению кредитов	Выданные гарантии	Итого
РВП на 31 декабря 2017 года	278 986	47 831	326 817
Восстановление РВП в течение отчетного периода	(108 789)	(27 860)	(136 649)
РВП на 31 декабря 2018 года	170 197	19 971	190 168

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	1 059 525	-	-	1 059 525
низкий кредитный риск	825 179	-	-	825 179
умеренный кредитный риск	868 334	-	-	868 334
высокий кредитный риск	271 126	-	-	271 126
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	877 902	21	1 000	878 923
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	3 902 066	21	1 000	3 903 087
За вычетом ОР под ОКУ	(129 383)	(4)	(500)	(129 887)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	3 772 683	17	500	3 773 200

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	497 307	-	-	497 307
низкий кредитный риск	52 024	-	-	52 024
умеренный кредитный риск	171 484	-	8 717	180 201
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	228 812	-	-	228 812
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	949 627	-	8 717	958 344
За вычетом ОР под ОКУ	(15 414)	-	(4 211)	(19 625)
Итого выданных гарантий	934 213	-	4 506	938 719

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	1 685 726	-	-	1 685 726
низкий кредитный риск	490 458	-	-	490 458
умеренный кредитный риск	803 487	-	-	803 487
высокий кредитный риск	97 659	-	-	97 659
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	982 865	-	1 846	984 711
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета РВП	4 060 195	-	1 846	4 062 041
За вычетом РВП	(169 182)	-	(1 015)	(170 197)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	3 891 013	-	831	3 891 844

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	562 030	-	-	562 030
низкий кредитный риск	332 332	-	-	332 332
умеренный кредитный риск	183 288	-	-	183 288
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	329 725	-	-	329 725
Итого выданных гарантий, до вычета РВП	1 407 375	-	-	1 407 375
За вычетом РВП	(19 971)	-	-	(19 971)
Итого выданных гарантий	1 387 404	-	-	1 387 404

4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В отношении переданных финансовых активов

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.2, 4.1.8.1 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию на:

Номер счета		31 марта 2019	31 декабря 2018
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	11 396 283	10 618 047
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	70 431 489	69 240 665
91414	Полученные гарантии и поручительства	167 803 836	156 472 918
Итого		249 631 608	236 331 630

4.1.13. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28 декабря 2015 года, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже), а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, определяющий ценную бумагу в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги:

1 уровень - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, представляющие наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости;

2 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных ценных бумаг (процентные ставки и/или кривые доходности);
- прочие подтверждаемые рынком исходные данные.

3 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются:

а) источники Уровня 2 и

б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемой ценной бумаги.

Наивысший приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут включать в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные Ценового Центра Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – ЦЦ НКО АО НРД);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продаже ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Признание рынка активным или неактивным осуществляется на основании количественных и качественных критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении конкретного актива (финансового инструмента) по результатам взвешенной оценки показателей, которые указаны во внутреннем нормативном документе Банка, в частности:

- активным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «высоколиквидный»;
- неактивным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «среднеликвидный» или «низколиквидный».

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Так, если справедливая стоимость конкретного вида ценных бумаг определяется в условиях наличия активного рынка, но впоследствии активность рынка изменяется, т.е. рынок в отношении данного вида ценных бумаг становится неактивным, то Банк переходит от использования методов активного рынка к использованию других методов.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости (но не ранее, чем за 30 календарных дней)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании наблюдаемых исходных данных 2 Уровня.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов определения справедливой стоимости (в порядке убывания приоритетности):

- метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых ЦЦ НКО АО НРД. К справедливой стоимости ценных бумаг, полученной от ЦЦ НКО АО НРД, не применяются корректирующие (понижающие) коэффициенты;
- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод.

Процедуры перехода от методики «активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения во внутренних нормативных документах Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, являющимся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

Переводов облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости за 1 квартал 2019 год не было, ввиду наличия активного рынка для каждого финансового инструмента в портфеле Банка.

4.1.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 795 272	5 795 272	6 639 768	6 639 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 126 825	16 126 825	18 531 036	18 531 036
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 017 247	64 017 247	61 515 147	61 515 147
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	496 428	496 428	468 483	468 483
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	80 389 586	80 389 586	81 908 329	81 908 329
<i>средства кредитных организаций</i>	-	-	656 198	656 198
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	80 389 586	80 389 586	81 252 131	81 252 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 239	59 239	64 221	64 221

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, включают денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость *денежных средств и их эквивалентов* является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает средства в других банках и кредиты клиентам.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений. На 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года средства в других банках представлены учтенными векселями, взносами в гарантийные фонды, требованиями по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, межбанковскими кредитами,

требования по сделкам обратного «репо». Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 31 марта 2019 года варьируется от 4,7% до 8,8% (31 декабря 2018 года.: от 4,7% до 8,5%).

Кредиты клиентам отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 марта 2019 года варьируется от 2,0% до 37,8% (31 декабря 2018 года: от 2,0% до 37,8%).

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 6,5% до 7,75%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 31 марта 2019 года варьируется от 0,01% до 14,0% (31 декабря 2018 г.: от 0,01% до 14,0%).

Для оценки справедливой стоимости *кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации* применяются методы и допущения, используемые для оценки справедливой стоимости средств кредитных организаций.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в балансе по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

К *первому уровню* относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко *второму уровню* относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К *третьему уровню* относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 126 825	-	18 531 036	-
Нефинансовые активы				
Основные средства (земля и здания), в том числе ВНОД	-	5 240 031	-	5 234 470
Итого активов, учитываемые по справедливой стоимости	16 126 825	5 240 031	18 531 036	5 234 470
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 795 272	-	6 639 768
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	64 017 247	-	61 515 147
Прочие активы (дебиторская задолженность и начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам, за вычетом РВП и ОР под ОКУ)	-	13 216	-	23 091
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	69 825 735	-	68 178 006

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	496 428	-	468 483
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	80 389 586	-	81 908 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 239	-	64 221
Прочие обязательства	-	33 164	-	30 448
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	80 978 417	-	82 471 481

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости *нефинансовых активов*.

Основные средства (земля и здания). Последняя оценка справедливой стоимости земли и зданий проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу.

Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 31 марта 2019 года при увеличении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД), увеличится на 595 630 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 593 043 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД) уменьшится на 595 630 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 593 043 тыс. руб.). Указанные корректировки могут привести к изменению величины источников собственных средств (капитала) на 5,0% (31 декабря 2018 года: на 5,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

4.1.15. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 марта 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 327 222	681 982	5 009 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 126 825	-	16 126 825
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	64 017 247	64 017 247
Прочие финансовые активы	-	41 011	41 011
Итого финансовых активов	20 454 047	64 740 240	85 194 287
Нефинансовые активы	-	-	8 366 746
Итого активов	20 454 047	64 740 240	93 561 033

По состоянию на 31 марта 2019 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 977 713	922 597	5 900 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 531 036	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	-	61 515 147	61 515 147
Прочие финансовые активы	-	54 878	54 878
Итого финансовых активов	23 508 749	62 492 622	86 001 371
Нефинансовые активы	-	-	8 319 587
Итого активов	23 508 749	62 492 622	94 320 958

По состоянию на 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 746 146	1 769 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	339 937	320 564
Кредиты и депозиты в других банках	42 862	7 618
Векселя других банков	30 057	7 154
Депозиты, размещенные в Банке России	13 170	47 334
Факторинг	10 749	7 028
Корреспондентские счета в других банках	66	1
Итого процентных доходов	2 182 987	2 159 532
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	998 611	955 447
Депозиты юридических лиц	130 327	155 039
Кредиты, полученные от кредитных организаций	10 173	4 127
Кредиты, полученные от Банка России	7 844	9 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	996	-
Итого процентных расходов	1 147 951	1 124 047
Чистые процентные доходы	1 035 036	1 035 485

Процентные доходы по кредитам клиентам включают полученные Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидии в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, на сумму 67 423 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 921 тыс. руб.).

4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам и условным обязательствам кредитного характера, РВП по прочим активам в течение отчетного периода приведена ниже.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	4 461 033	168 516	1 141 015	74 585	5 845 149
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	(4 140 970)	(158 509)	(1 112 826)	(72 419)	(5 484 724)
Итого убытки от создания РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	320 063	10 007	28 189	2 166	360 425

Информация об убытках и суммах восстановления РВП по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам в течение 1 квартала 2018 года приведена ниже.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП в течение 1 квартала 2018 года	16 080	1 508 237	76 729	798 660	24 677	2 424 383
Восстановление РВП в течение 1 квартала 2018 года	(15 611)	(1 221 901)	(73 962)	(654 095)	(25 342)	(1 990 911)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП в течение 1 квартала 2018 года	469	286 336	2 767	144 565	(665)	433 472

4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	112 514	116 870
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	5 558	4 483
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 072	121 353
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	34 300	28 669
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	11 207	8 743
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	2	712
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 509	38 124
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 563	83 229

4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	33 533	25 622
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 001	11 374
Курсовые разницы	1 151	(3 113)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	40 685	33 883

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Торговые доходы	(305)	127
Курсовые разницы	(43 393)	9 290
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	(43 698)	9 417

4.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	263 351	225 125
Комиссии по кассовым операциям	196 969	188 123
Комиссии от оказания посреднических услуг	18 123	13 457
Комиссии по операциям с иностранной валютой	9 096	8 326
Абонентская плата за использование платежных терминалов	8 851	8 918
Комиссии по выданным гарантиям	540	4 423
Прочее	720	903
Итого комиссионных доходов	497 650	449 275
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	54 526	42 867
Комиссии за инкассацию	8 268	10 904
Комиссии по операциям с иностранной валютой	620	1 287
Комиссии по полученным гарантиям	159	62
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	113	261
Прочее	706	586
Итого комиссионных расходов	64 392	55 967
Чистые комиссионные доходы	433 258	393 308

4.2.6. Информация о прочих операционных доходах

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	24 434	24 281
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	11 913	9 928
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	7 488	10 592
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	5 269	6 289
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	3 788	3 381
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	1 510	2 017
Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам	1 076	-
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	686	790
Корректировка стоимости выданных гарантий	683	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	515	458
Доходы от выбытия (реализации) имущества	81	164
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	80	153
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	12 777
Прочие	1 042	1 309
Итого прочих операционных доходов	58 565	72 139

4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Затраты на персонал ⁹ , в том числе:	709 348	678 128
<i>Заработная плата и премии</i>	<i>509 317</i>	<i>489 187</i>
<i>Расходы по отложенным вознаграждениям работников</i>	<i>49 229</i>	<i>44 309</i>
<i>Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии</i>	<i>132 849</i>	<i>127 100</i>
<i>Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников</i>	<i>17 953</i>	<i>17 532</i>
Арендные платежи	60 259	43 143
Амортизация основных средств	40 103	38 593
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	32 245	32 407
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств	27 305	30 802
Расходы по списанию материальных запасов	16 782	15 728
Реклама и маркетинг	14 991	10 863
Административные расходы	12 748	13 509
Расходы по ремонту основных средств	9 618	8 469
Амортизация нематериальных активов	5 964	4 679
Расходы на страхование	5 760	3 519
Представительские и командировочные расходы	4 922	4 041
Расходы на благотворительность	1 284	5 205
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	702	-
Расходы от выбытия (реализации) имущества	151	478
Расходы от уценки основных средств	-	535
Прочее	6 899	4 304
Итого прочих операционных расходов	949 081	894 403

4.2.8. Информация о расходах по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	99 035	31 637
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	-	4 552
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	12 782	8 541
<i>НДС</i>	<i>10 476</i>	<i>6 227</i>
<i>Госпошлина</i>	<i>2 297</i>	<i>2 314</i>
<i>Прочие налоги</i>	<i>9</i>	<i>-</i>
Итого расходов по налогам	111 817	44 730

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Прибыль до налогообложения ¹⁰	274 121	291 045
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке		
(1 квартал 2019 года: 20%; 1 квартал 2018 года: 20%)	54 824	58 209
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(15 015)	(13 170)
Разница между авансовыми платежами, совершенными в течение отчетного периода, и суммой налога на прибыль за отчетный период, отраженной в декларации	54 182	(23 250)
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	4 304	455
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 211	4 160
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(3 471)	(21 110)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	-	30 895
Итого расходов по налогу на прибыль	99 035	36 189

⁹ Показатель включает только краткосрочные выплаты.

¹⁰ Для целей раскрытия в данном пункте настоящей пояснительной информации в состав показателя включена разница показателей статьи 22 раздела 1 ОФР по форме отчетности 0409807 и расходов по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» расчет и отражение в бухгалтерском учете указанных выше временных разниц производится в течение 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода, в связи с чем изменений временных разниц, признаваемых в составе прибылей и убытков ОФР, в течение отчетного периода не было.

Изменения отложенного налога в течение отчетного периода, представленные в таблице ниже, представляют собой:

- отражение в составе нераспределенной прибыли временных разниц в отношении эффекта от изменений в учетной политике Банка, вступивших в силу с 1 января 2019 года (см. пункт 4.3.5 настоящей пояснительной информации);
- уточнения учетных классификаций временных разниц, в том числе относящихся к чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, прочим активам.

	Изменение в течение		
	31 марта 2019	1 квартала 2019 года	31 декабря 2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 230	-	51 230
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(44 891)	44 891
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165	-	165
Прочие активы	19 110	4 919	14 191
Прочие обязательства	54 369	-	54 369
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	1 130	1 130	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	126 004	(38 842)	164 846
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(35 937)	(35 937)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(228 638)	(9 821)	(218 817)
Безотзывные обязательства кредитной организации	(14 899)	(14 899)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(279 474)	(60 657)	(218 817)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(153 470)	(99 499)	(53 971)

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2018 года.

	Изменение в течение		
	31 декабря 2018	2018 года	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в кредитных организациях	-	(45)	45
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 230	51 230	-
Чистая ссудная задолженность	44 891	(32 512)	77 403
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165	77	88
Прочие активы	14 191	(5 844)	20 035
Прочие обязательства	54 369	4 664	49 705
Общая сумма отложенных налоговых активов	164 846	17 570	147 276
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33 108	(33 108)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(218 817)	6 873	(225 690)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(218 817)	39 981	(258 798)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(53 971)	57 551	(111 522)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
Итого	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 31 марта 2019 года величина фонда переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 1 240 029 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 1 239 915 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 245 008 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 245 651 тыс. руб.).

В течение отчетного периода величина фонда переоценки основных средств не изменялась (1 квартал 2018 года: произошло уменьшение в сумме 3 331 тыс. руб. – в результате переоценки справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка).

4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию на 31 марта 2019 года величина резервного фонда Банка составила 1 332 524 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 1 146 438 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года величина резервного фонда не изменялась.

4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию на 31 марта 2019 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Бударинным В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 марта 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 942 148 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 7 608 753 тыс. руб.).

В течение отчетного периода увеличение величины нераспределенной прибыли составило 685 551 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 254 856 тыс. руб.), в том числе:

- за счет прибыли отчетного периода в сумме 175 086 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 254 856 тыс. руб.);
- в связи с отражением в составе нераспределенной прибыли эффекта от применения новых принципов учетной политики в сумме 510 465 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: отсутствовал), в том числе следующих корректировок:

	Эффект на нераспределенную прибыль
Признание ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	529 528
Признание ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	68 845
Признание ОКУ по прочим финансовым активам	(8)
Отражение в балансе процентных доходов, получение которых ранее признавалось неопределенным	112 467
Создание РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(100 868)
Отложенный налог в отношении признанных ОКУ и РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(99 499)
Итого изменений в нераспределенной прибыли вследствие изменений в учетной политике	510 465

В соответствии с решением Годового общего собрания участников Банка, утвердившего 11 апреля 2019 года годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2018 год, из полученной по итогам работы за 2018 год прибыли в сумме 1 088 786 тыс. руб., будут произведены отчисления: в сумме 163 318 тыс. руб. - в резервный фонд, в сумме 925 468 тыс. руб. - на счет нераспределенной прибыли.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на:

	31 марта 2019	31 марта 2018
Наличные денежные средства	2 831 415	2 997 012
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 495 807	1 549 944
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	641 259	405 357
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	529 462	332 708
<i>Незавершенные расчеты</i>	84 161	58 364
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах</i>	27 624	14 179
<i>Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга</i>	12	106
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	786 068	636 475
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	5 754 549	5 588 788

По состоянию на 31 марта 2019 года из состава денежных средств и их эквивалентов:

- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 40 722 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 27 972 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве взносов в гарантийные фонды контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на валютном, фондовом рынках и рынке драгметаллов;
- были исключены процентные доходы, начисленные на остатки по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации, в сумме 1 тыс. руб. (31 марта 2018 года: отсутствовали);
- не исключались остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь (31 марта 2018 года: 926 тыс. руб.) и РВП (31 марта 2018 года: 695 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 1 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2019 года сумма неиспользованных заемщиками доступных кредитных средств составила 3 903 087 тыс. руб. (31 марта 2018 года: 4 529 426 тыс. руб.). Вышеуказанные суммы предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	1 379 203	1 785 081
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(2 049 447)	(2 398 770)
Итого денежных потоков	(670 244)	(613 689)

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- *фондовый риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *валютный риск* – величина рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять

на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В 2019 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Банком в 2019 году была продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- оценка эффективности ВПОДК осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка:

Наблюдательный совет Банка:

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;

- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

Комитет по управлению рисками (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее по тексту – СРМиКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМиКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

Управление внутреннего контроля:

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет, председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений (при их наличии) установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности и требованиями к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность

реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;

- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску. Разработана/актуализирована система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости;;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования РВП по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 сентября 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 180-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	681 982	922 597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 126 825	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	64 017 247	61 515 147
Прочие активы	13 216	27 577
Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск	80 839 270	80 996 357
Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 903 087	4 062 041
Выданные гарантии	958 344	1 407 375
За вычетом ОР под ОКУ и РВП (31 декабря 2018 года: за вычетом РВП)	(149 512)	(190 168)
Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск	4 711 919	5 279 248
Общий размер инструментов, несущих кредитный риск	85 551 189	85 275 605

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии 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».

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, движимое имущество, права требования, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности РВП;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиям Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию на:

Вид обеспечения	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска
Гарантии и поручительства	167 803 836	30 000	156 472 918	30 000
Недвижимость	54 917 626	3 281 405	53 957 602	2 809 838
Не обращающиеся ценные бумаги	11 396 284	-	10 618 047	-
Права требования	5 631 355	-	5 659 115	-
Прочее обеспечение	4 270 625	125 449	3 904 778	128 714
Транспорт	2 036 005	135 152	2 246 084	145 168
Оборудование	2 706 581	272 297	2 588 445	325 337
Товары в обороте	869 296	-	884 641	-
Итого полученного в залог обеспечения	249 631 608	3 844 303	236 331 630	3 439 057

5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России.

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее

по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5¹¹.

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018
Совокупный рыночный риск всего,	15 214 388	9 327 488
в том числе:		
процентный риск	1 113 154	675 694
фондовый риск	-	-
валютный риск	64 095	59 302
товарный риск	39 902	11 203

Существенный рост в отчетном периоде величины рыночного риска обусловлен вступлением в силу с 24 марта 2019 года изменений в Положение № 511-П и изменением Банком России подхода к определению уровня риска корпоративных ценных бумаг. Так, в части расчета величины *специального процентного риска* предусмотрен отказ от использования рейтингов кредитоспособности, присвоенных международными кредитными рейтинговыми агентствами и приведение классификации указанных бумаг в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом к расчету кредитного риска, применяемым инструкцией Банка России № 180-И.

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских организаций	5 396 756	151 648
Облигации федерального займа	5 080 890	74 371
Облигации российских кредитных организаций	4 341 191	58 058
Российские региональные и муниципальные облигации	968 940	28 967
Еврооблигации Российской Федерации	339 048	7 176
Итого	16 126 825	320 220

¹¹ 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских организаций	6 366 334	158 744
Облигации федерального займа	4 968 590	82 230
Облигации российских кредитных организаций	4 374 578	56 267
Облигации Банка России	1 505 565	2 301
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	29 675
Еврооблигации Российской Федерации	355 429	8 291
Итого	18 531 036	337 508

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе:

- Управлением казначейства – в части управления открытой валютной позицией (далее по тексту – ОВП) в иностранных валютах и золоте, посредством проведения активных операций на финансовых рынках, мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме online динамики соответствующего валютного курса и учетных цен на золото;
- отделом валютных операций Управления учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, Департамента бухгалтерского учета – в части формирования отчета по открытым валютным позициям;
- Управлением неторговых операций - в части мониторинга позиций в золоте (в части операций с обезличенными металлическими счетами и мерными слитками), в части мониторинга операций Банка с наличной иностранной валютой;
- СРМиКР – в части оценки уровня рыночного риска и уровня достаточности капитала.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 446 642	618 839	828 327	883 686 ¹²	5 777 494
Обязательные резервы	1 569 719	-	-	-	1 569 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 136 790	990 035	-	-	16 126 825
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63 692 144	318 922	6 181	-	64 017 247
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 680 442	-	-	-	5 680 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 204	-	-	-	65 204
Прочие активы	290 532	-	97	15 695	306 324
Итого активов	89 881 473	1 927 796	834 605	899 381	93 543 255
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	496 428	-	-	-	496 428
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 394 240	2 059 434	838 270	96 122 ¹³	80 388 066
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 519	-	-	-	1 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 239	-	-	-	59 239
Прочие обязательства	541 745	6 340	471	-	548 556
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	149 512	-	-	-	149 512
Итого обязательств	78 642 683	2 065 774	838 741	96 122	81 643 320
Чистая балансовая позиция	11 238 790	(137 978)	(4 136)	803 259	11 899 935

¹² учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 778 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹³ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 520 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 129 319	819 349	828 996	844 354 ¹⁴	6 622 018
Обязательные резервы	1 540 490	-	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 487 085	1 043 951	-	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	61 169 100	339 293	6 754	-	61 515 147
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 663 822	-	-	-	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 739	-	-	-	67 739
Прочие активы	346 650	-	-	16 306	362 956
Итого активов	90 404 205	2 202 593	835 750	860 660	94 303 208
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Центрального банка Российской Федерации	468 483	-	-	-	468 483
Средства кредитных организаций	656 198	-	-	-	656 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 111 807	2 200 616	834 226	103 965 ¹⁵	81 250 614
Выпущенные долговые обязательства	64 221	-	-	-	64 221
Прочие обязательства	452 931	1 916	4 263	5	459 115
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 168	-	-	-	190 168
Итого обязательств	79 943 808	2 202 532	838 489	103 970	83 088 799
Чистая балансовая позиция	10 460 397	61	(2 739)	756 690	11 214 409

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

Валюта	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+4%	(4 415)	+5%	2
	-4%	4 415	-5%	(2)
Евро	+3%	(99)	+6%	(131)
	-3%	99	-6%	131
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы ¹⁶	+4%	25 704	+9%	54 482
	-4%	(25 704)	-9%	(54 482)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 4% (31 декабря 2018 года: 5%), для евро – на 3% (31 декабря 2018 года: 6%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 4% (31 декабря 2018 года: 9%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле на балансе Банка, в соответствии со Стратегией развития Банка.

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

¹⁴ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 750 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁵ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 517 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁶ в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
	+7%	910	+7%	909
Драгоценные металлы (кроме золота)	-7%	(910)	-7%	(909)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 7% (31 декабря 2018 года: 7%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 16 258 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 233 тыс. руб.).

5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (31 декабря 2018 года: в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2019 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2018	2017	2016	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 264 820	6 535 755	5 733 418	6 177 998
Операционный риск (Δ*0,15)				926 700

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2017	2016	2015	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 539 401	5 819 202	4 404 455	5 587 686
Операционный риск (Δ*0,15)				838 153

По состоянию на 31 марта 2019 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 11 583 750¹⁷ тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 10 476 913¹⁷ тыс. руб.).

5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрациях активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления. Управление процентным риском банковского портфеля позволяет удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Целями управления процентным риском банковского портфеля являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потерь от колебания процентных ставок;
- ограничение процентного риска;
- соответствие регуляторным требованиям.

¹⁷ показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Управление процентным риском банковского портфеля включает управление как активами, так и пассивами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером продуктов, которые Банк предлагает своим вкладчикам и другим кредиторам в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня и систему отчетов по процентному риску.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует стандартизированный шок в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием № 4927-У.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций СРМнКР проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для минимизации уровня процентного риска банковского портфеля Банком применяются: формирование структуры активов и пассивов с положительной разницей между доходностью активов и стоимостью пассивов; закрепление разграничения полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений во внутренних документах Банка и другие методы.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 марта 2019 года, проведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 617 483	3 617 483
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	60 415	-	-	-	-	3 519 473	3 579 888
Ссудная задолженность	4 268 897	11 540 742	14 428 733	36 724 953	15 977 637	18 092	82 959 054
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	16 126 825	16 126 825
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 745 646	5 745 646
Прочие активы	-	-	-	-	-	480 166	480 166
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 329 312	11 540 742	14 428 733	36 724 953	15 977 637	29 507 685	112 509 062
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	2 910	13 323	106 445	430 578	-	-	553 256
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 533 659	26 374 593	10 961 074	29 741 368	-	11 201 781	83 812 475
Выпущенные долговые обязательства	-	9 210	52 480	-	-	-	61 690
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	582 073	582 073
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	11 389 094	11 389 094
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 536 569	26 397 126	11 119 999	30 171 946	-	23 172 948	96 398 588
Чистый процентный разрыв на 31 марта 2019 года	(1 207 257)	(14 856 384)	3 308 734	6 553 007	15 977 637	6 334 737	16 110 474
Совокупный процентный разрыв на 31 марта 2019 года	(1 207 257)	(16 063 641)	(12 754 907)	(6 201 900)	9 775 737	16 110 474	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, произведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 089 200	4 089 200
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 180	-	-	-	-	3 900 836	3 938 016
Ссудная задолженность	4 804 742	11 416 981	14 733 306	32 513 889	14 851 571	938 477	79 258 966
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	18 531 036	18 531 036
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 732 018	5 732 018
Прочие активы	-	-	-	-	-	432 758	432 758
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 841 922	11 416 981	14 733 306	32 513 889	14 851 571	33 624 325	111 981 994
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	659 993	13 239	120 925	384 918	-	-	1 179 075
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 413 055	23 278 003	10 038 333	28 338 571	-	12 353 860	84 421 822
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	-	-	67 480
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	344 857	344 857
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	11 318 896	11 318 896
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 088 048	23 291 242	10 211 738	28 723 489	-	24 017 613	97 332 130
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	(6 246 126)	(11 874 261)	4 521 568	3 790 400	14 851 571	9 606 712	14 649 864
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	(6 246 126)	(18 120 387)	(13 598 819)	(9 808 419)	5 043 152	14 649 864	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 400 и 600 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе на:

	31 марта 2019	31 декабря 2018	31 марта 2019	31 декабря 2018
	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>				
+400	(470 185)	(531 000)	(376 148)	(424 800)
-400	470 185	531 000	376 148	424 800
+600	(705 278)	(796 500)	(564 222)	(637 200)
-600	705 278	796 500	564 222	637 200

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 марта 2019 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 376 148 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 424 800 тыс. руб.) и, соответственно, на 564 222 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 637 200 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 марта 2019 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 376 148 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 424 800 тыс. руб.) и, соответственно, на 564 222 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 637 200 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной инвалюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка;
- оптимизация источников пополнения запаса ликвидности и направлений их размещения.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Правлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению рисками* и *Комитета по тарифной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Комитет по управлению рисками в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты и сигнальные значения, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и соблюдение риск-аппетита Банка;
- устанавливать лимиты вложений в инструменты фондового рынка с учетом стратегии развития Банка, уровня возможных рисков и рентабельности проводимых операций;
- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- рассматривать, утверждать и контролировать мероприятия по ограничению или снижению риска ликвидности.

Комитет по тарифной и процентной политике:

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности.

Управление казначейства ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков:

- осуществляет ежедневный анализ и контроль выполнения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка внутреннюю отчетность;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за лимитами;
- осуществляет контроль и производит расчет концентрации риска ликвидности;
- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности, методики оценки уровня риска ликвидности.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
 - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
 - ✓ ограничение кредитования;
 - ✓ пересмотр процентных ставок;
 - ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
 - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
 - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
 - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;

- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
 - ✓ продажу векселей;
 - ✓ продажу торгового портфеля ценных бумаг;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование, при проведении которого используются следующие сценарии:

- «оптимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно текущей динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- «пессимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, наличие кризисных явлений на финансовых рынках.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Правлением Банка* и *Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 марта 2019 года данный норматив составил 76,1% (31 декабря 2018 года: 73,3%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию на 31 марта 2019 года данный норматив составил 135% (31 декабря 2018 года: 112,1%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31 марта 2019 года данный норматив составил 97,6% (31 декабря 2018 года: 91,3%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по состоянию на 31 марта 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 734	13 500	106 446	430 578	553 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 819 740	26 924 949	11 096 892	29 437 902	84 279 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 210	52 480	-	61 690
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 822 474	26 947 659	11 255 818	29 868 480	84 894 431

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 582	12 573	120 966	385 626	521 747
Средства кредитных организаций	657 327	-	-	-	657 327
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 215 152	23 351 836	10 177 465	28 216 011	84 960 464
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	67 480
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 890 061	23 364 409	10 350 911	28 601 637	86 207 018

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 31 марта 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 754 550	-	-	-	-	40 722	5 795 272
Обязательные резервы	322 699	498 382	193 876	554 762	-	-	1 569 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 121 685	27 640	-	-	-	977 500 ¹⁸	16 126 825
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 564 340	8 535 890	10 815 320	27 573 651	12 658 586	869 460	64 017 247
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 680 442	5 680 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65 204	-	-	-	-	65 204
Прочие активы	994	22 665	-	1 819	-	280 846	306 324
Итого активов	24 764 268	9 149 781	11 009 196	28 130 232	12 658 586	7 848 970	93 561 033
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	969	-	91 557	403 902	-	-	496 428
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 526 308	25 523 483	9 928 899	28 410 896	-	-	80 389 586
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 519	-	-	-	-	-	1 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 101	50 138	-	-	-	59 239
Прочие обязательства	183 972	1 790	537	151	267	361 839	548 556
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	149 512	149 512
Итого обязательств	16 712 768	25 534 374	10 071 131	28 814 949	267	511 351	81 644 840
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	8 051 500	(16 384 593)	938 065	(684 717)	12 658 319	7 337 619	11 916 193
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	8 051 500	(8 333 093)	(7 395 028)	(8 079 745)	4 578 574	11 916 193	

¹⁸ По состоянию на 31 марта 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 977 500 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 977 500 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 603 336	-	-	-	-	36 432	6 639 768
Обязательные резервы	437 001	415 965	171 882	515 642	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 552 786	8 650	-	-	-	969 600 ¹⁹	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	4 760 724	8 230 827	12 350 517	24 424 358	11 621 427	127 294	61 515 147
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 663 822	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65 204	2 535	-	-	-	67 739
Прочие активы	8 375	24 929	-	1 334	-	328 318	362 956
Итого активов	29 362 222	8 745 575	12 524 934	24 941 334	11 621 427	7 125 466	94 320 958
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	917	-	106 035	361 531	-	-	468 483
Средства кредитных организаций	656 198	-	-	-	-	-	656 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 933 693	22 052 860	9 095 424	27 170 154	-	-	81 252 131
Выпущенные долговые обязательства	14 929	-	49 292	-	-	-	64 221
Прочие обязательства РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	190 168	190 168
Итого обязательств	23 715 978	22 173 218	9 251 117	27 531 807	267	417 929	83 090 316
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	5 646 244	(13 427 643)	3 273 817	(2 590 473)	11 621 160	6 707 537	11 230 642
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	5 646 244	(7 781 399)	(4 507 582)	(7 098 055)	4 523 105	11 230 642	

¹⁹ По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 1 квартал 2018 года		Средняя хронологическая за 1 квартал 2019 года		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
Активы						
1. Денежные средства и их эквиваленты	5 884 422	6,9%	6 196 259	6,6%	311 837	(0,3)
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18 619 988	21,7%	18 190 367	19,3%	(429 621)	(2,4)
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	61 142 095	71,3%	69 561 371	73,8%	8 419 276	2,5
4. Прочие активы	132 590	0,1%	308 962	0,3%	176 372	0,2
Итого ликвидных активов	85 779 095	100,0%	94 256 959	100,0%	8 477 864	0,0
Обязательства						
1. Средства кредитных организаций	884 366	1,1%	1 370 452	1,6%	486 086	0,5
2. Средства клиентов, в том числе:	75 854 439	98,5%	84 478 227	97,9%	8 623 788	(0,6)
2.1. Средства на текущих счетах	8 166 057	10,8%	9 203 737	10,9%	1 037 680	0,1
2.2. Депозиты юридических лиц	8 346 485	11,0%	7 618 411	9,0%	(728 074)	(2,0)
2.3. Вклады физических лиц	59 341 897	78,2%	67 656 079	80,1%	8 314 182	1,9
3. Выпущенные долговые обязательства	0	0,0%	75 945	0,1%	75 945	0,1
4. Прочие обязательства	294 524	0,4%	336 851	0,4%	42 328	0,0
Итого обязательств	77 033 329	100,0%	86 261 475	100,0%	9 228 147	0,0

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период, ссудная задолженность составила 73,8%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – 19,3%, денежные средства и их эквиваленты – 6,6% в общей сумме ликвидных активов, на все прочие доступные к востребованию ликвидные активы приходится 0,3%.

В структуре привлеченных средств преобладают обязательства по вкладам физических лиц – 78,4%; депозиты юридических лиц составляют 8,8%, а средства кредитных организаций – 1,6%.

Существенных изменений в структуре финансовых активов и источников финансирования по сравнению с аналогичным периодом прошлого года не произошло.

5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком в 2019 году определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск и операционный риск.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И.

Вместе с тем, Банком признаны значимыми риски ликвидности, концентрации (в части кредитного риска) и процентный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности капитала собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с достаточным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию на:

Наименование надбавки	31 марта 2019	31 декабря 2018
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	1,875	1,875
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
Итого, %	1,875	1,875

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
31 декабря 2018	11,5	11,5	12,4
31 января 2019	10,3	10,3	12,9
28 февраля 2019	10,1	10,1	12,7
31 марта 2019	10,4	10,4	11,4
Справочно: минимальные значения, установленные Банком России на конец отчетного периода, с учетом надбавок	6,375	7,875	9,875

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в суммах от 3,3 млрд. руб. до 4,3 млрд. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
31 декабря 2018	11 089 031	89 377 458	12,4	7 150 197	3 938 834
31 января 2019	11 422 245	88 749 536	12,9	7 099 963	4 322 282
28 февраля 2019	11 453 879	90 381 516	12,7	7 230 521	4 223 358
31 марта 2019	11 275 575	98 931 221	11,4	7 914 498	3 361 077
Средние значения	11 310 183	91 859 933	12,3	7 348 795	3 961 388

Как следует из таблицы выше, на уменьшение показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 31 марта 2019 года в сравнении со значением по состоянию на 31 декабря 2018 года на 1 п.п. оказало влияние опережение темпа роста величины активов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка, над темпом роста величины собственных средств (капитала) Банка.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	5 362	7 120	1 314 267	878	1 327 627
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 квартала 2019 года	517	3 957	169 824	7	174 305
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 квартала 2019 года	(514)	(2 944)	(265 407)	(7)	(268 872)
Кредиты клиентам на 31 марта	5 365	8 133	1 218 684	878	1 233 060
ОР под ОКУ					
РВП на 1 января	1 224	77	250 680	26	252 007
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(1 209)	(62)	(193 185)	(24)	(194 480)
Изменение ОР под ОКУ в течение 1 квартала 2019 года	-	4	4 614	-	4 618
ОР под ОКУ на 31 марта	15	19	62 109	2	62 145
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	4 138	7 043	1 063 587	852	1 075 620
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом ОР под ОКУ)	5 350	8 114	1 156 575	876	1 170 915

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	20 800	558	943 097	25 671	990 126
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2018 года	10 719	24 574	961 373	18 646	1 015 312
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2018 года	(26 157)	(18 012)	(590 203)	(43 439)	(677 811)
Кредиты клиентам на 31 декабря	5 362	7 120	1 314 267	878	1 327 627
РВП					
РВП на 1 января	4 824	8	87 849	5 400	98 081
Изменение РВП в течение 2018 года	(3 600)	69	162 831	(5 374)	153 926
РВП на 31 декабря	1 224	77	250 680	26	252 007
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	15 976	550	855 248	20 271	892 045
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом РВП)	4 138	7 043	1 063 587	852	1 075 620

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 марта 2019 года</i>								
Недвижимость	5 047	36 902	4 312	10 361	1 097 709	1 454 220	876	4 976
Права требования	-	-	1 712	2 569	-	-	-	-
Оборудование	-	-	-	-	33 586	51 549	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	25 280	80 640	-	-
Необеспеченные кредиты	303	-	2 090	-	-	-	-	-
Итого	5 350	36 902	8 114	12 930	1 156 575	1 586 409	876	4 976

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2018 года</i>								
Недвижимость	3 846	36 902	5 168	10 361	900 191	1 450 140	852	4 976
Права требования	-	-	1 875	7 057	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	94 907	423 844	-	-
Оборудование	-	-	-	-	23 333	19 040	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	23 973	31 300	-	-
Необеспеченные кредиты	292	-	-	-	21 183	-	-	-
Итого	4 138	36 902	7 043	17 418	1 063 587	1 924 324	852	4 976

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	45 389	129 631	136 506	400	311 926
Средства клиентов, полученные в течение 1 квартала 2019 года	1 081 180	44 826	3 044 181	-	4 170 187
Средства клиентов, погашенные в течение 1 квартала 2019 года	(973 216)	(47 520)	(3 055 618)	(240)	(4 076 594)
Средства клиентов на 31 марта	153 353	126 937	125 069	160	405 519

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	50 276	125 771	178 313	636	354 996
Средства клиентов, полученные в течение 2018 года	5 205 137	214 821	10 123 416	304 288	15 847 662
Средства клиентов, погашенные в течение 2018 года	(5 210 024)	(210 961)	(10 165 223)	(304 524)	(15 890 732)
Средства клиентов на 31 декабря	45 389	129 631	136 506	400	311 926

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	3 670	-	10 270
Итого прочие права и обязательства	-	6 600	3 670	-	10 270

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	-	-	6 600
Итого прочие права и обязательства	-	6 600	-	-	6 600

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 1 квартала 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	195	166	33 242	21	33 624
Процентные расходы	298	2 003	757	-	3 058
Комиссионные доходы	460	20	2 973	-	3 453
Прочие операционные доходы	-	3	641	-	644
Прочие операционные расходы	20	387	22 523	-	22 930
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(110)	22	(1)	-	(89)

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 546	367	153 156	2 463	158 532
Процентные расходы	2 236	8 596	2 111	-	12 943
Комиссионные доходы	3 437	95	11 262	1	14 795
Прочие операционные доходы	-	6	2 184	8	2 198
Прочие операционные расходы	510	845	95 077	-	96 432
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(1 188)	205	(35)	-	(1 018)

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка в течение периода:

	1 квартал 2019		1 квартал 2018	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения				
Заработная плата	81 578	11 101	129 218	9 424
Премияльные выплаты	34 174	21 752	31 665	20 745
Итого выплат	115 752	32 853	160 883	30 169

Председатель Правления



Чупрыникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

16 мая 2019 года