Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	199720	151500
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	333758	452085
2.1	Обязательные резервы	4.1	59744	80498
3	Средства в кредитных организациях	4.1	263715	468908
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	787000	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	5915267	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	8260804
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.6	3704616	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	2977484
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	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		3027	3026
10	Отложенный налоговый актив		48753	48753
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	117305	117619
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1667	1667
13	Прочие активы	4.12	179463	92902
14	Всего активов		11554291	12574748
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.13	250853	11714
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13, 4.14	8482157	9823771
16.1	средства кредитных организаций	4.13	618074	335125
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	7864083	9488646
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4258022	4694565
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.15	0	7000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		488	2312
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.16	459901	92397
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2, 10.4.1	14	105253
23	Всего обязательств		9193413	10042447

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.17	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.17	1500	1500
27	Резервный фонд	6	158765	158765
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)		-79514	-101297
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4, 5.2, 10.4.1	6458	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	1517644	1717308
36	Всего источников собственных средств	7	2360878	2532301
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	3570430	7101523
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	8525294	10375410
39	Условные обязательства некредитного характера		21656	14397

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. АО КБ «РУСНАРБАНК» г. Москва

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

17.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:	5.1	272293	273080
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16718	21303
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		196524	154797
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		59051	96980
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	120981	149087
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4762	42813
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		116163	106249
2.3	по выпущенным ценным бумагам		56	25
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		151312	123993
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:	5.2	3038	9978
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	63527	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		154350	133971
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		384	0
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		1194	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	44266
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2516	9702
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	2554	-5670
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	126945	66132
15	Комиссионные расходы	5.5	37249	17199
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 5.2	-675	0
16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-2059	-22851
19	Прочие операционные доходы		13623	1926
20	Чистые доходы (расходы)	5.6	261583	210277
21	Операционные расходы		213821	169383

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		47762	40894
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	9962	12907
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	37800	27987
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	37800	27987

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	7	37800	27987
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7	28240	22594
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	28240	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	22594
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	7	28240	22594
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7	28240	22594
10	Финансовый результат за отчетный период	7	66040	50581

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

17.05.2019

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3175 от 14.04.2003 г. АО КБ «РУСНАРБАНК» г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК" / АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.	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:	4.17	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.17	756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1591352.0000	1581526.0000	
2.1	прошлых лет	6	1591352.0000	1581526.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6	158765.0000	158765.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2506142.0000	2496316.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	60628.0000	62158.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	8539.0000	8539.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	6	63491.0000	5397.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6	132658.0000	76094.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	2373484.0000	2420222.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	450.0000	600.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6	450.0000	600.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	6	450.0000	600.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6	2373934.0000	2420822.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	500000.0000	500000.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	500000.0000	500000.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	500000.0000	500000.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2873934.0000	2920822.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	20161334.0000	18495578.2000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	20161334.0000	18495578.2000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	20161334.0000	18495578.2000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	11.7720	13.0850	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	11.7750	13.0890	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	14.2550	15.7920	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1.8750	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.7720	5.0850	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
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				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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 стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). 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			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и			

	материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим 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 (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) 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							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), 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							
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

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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 России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

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 приравненой 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 удовлетворяющими 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							
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 являющиеся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО КБ "РУСНАРБАНК"	10103403B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	756025	756025
2	ЗАО "БелДорБанк"	20103276B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	не применимо	не применимо	привелегированные акции	450	1500
3	АО "Инвестиционная компания "РЕГИОН"	Д-006867	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	500000	500000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	04.10.2011	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
2	не применимо	20.04.2004	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.05.2018	срочный	26.04.2024	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. АО КБ «РУСНАРБАНК» г. Москва

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

17.05.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

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	7	756025.0000		1500.0000	36273.0000				139143.0000				1601149.0000	2534090.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	756025.0000		1500.0000	36273.0000				139143.0000				1601149.0000	2534090.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					22594.0000								27987.0000	50581.0000
5.1	прибыль (убыток)													27987.0000	27987.0000
5.2	прочий совокупный доход					22594.0000									22594.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	756025.0000		1500.0000	58868.0000				139143.0000				1629136.0000	2584672.0000
13	Данные на начало отчетного года	7	756025.0000		1500.0000	-101297.0000				158765.0000				1717308.0000	2532301.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												5780.0000	-237464.0000	-231684.0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	756025.0000		1500.0000	-101297.0000				158765.0000			5780.0000	1479844.0000	2300617.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					21783.0000							678.0000	37800.0000	60261.0000
17.1	прибыль (убыток)													37800.0000	37800.0000
17.2	прочий совокупный доход					21783.0000							678.0000		22461.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														

21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	7	756025.0000		1500.0000	-79514.0000				158765.0000			6458.0000	1517644.0000	2360878.0000

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Падков

Главный бухгалтер И.В. Мамедова

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

17.05.2019

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

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

(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК" / АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

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	8	2373484.000	2420222.000	2218601.000	2414944.000	2474053.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожиданых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2380899.000				
2	Основной капитал	8	2373934.000	2420822.000	2219201.000	2415444.000	2474653.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожиданых кредитных убытков		2381349.000				
3	Собственные средства (капитал)	8	2873934.000	2920822.000	2719201.000	2915444.000	2558441.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожиданых кредитных убытков		2881349.000				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20161334.000	18495578.200	14993300.500	16536834.800	11527195.400
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	11.800	13.100	14.800	14.600	21.500
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожиданых кредитных убытков		11.800				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	11.800	13.100	14.800	14.600	21.500
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожиданых кредитных убытков		11.800				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	8	14.300	15.800	18.100	17.600	22.200
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожиданых кредитных		14.300				

	убытков																
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.900			1.900			1.900			1.900			1.900		
9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		1.900			1.900			1.900			1.900			1.900		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.800			5.100			6.800			6.600			13.500		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		20272745.000			22398381.000			18567910.000			19367974.000			19042917.000		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8	11.700			10.800			12.000			12.500			13.000		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.700														
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.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8	27.700			26.100			46.600			48.600			52.600		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8	104.300			129.200			142.000			105.000			117.300		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8	86.200			74.000			64.900			45.400			27.800		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	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
			14.6	1	1	14.1			18.4			20.6			20.8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8	235.300			208.700			222.600			310.700			298.400		
26	Норматив совокупной величины риска по	8	0.100			0.200			0.200			0.100			0.800		

	инсайдерам Н10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
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
			17.9			11.0			6.4			18.7			13.1		
29	Норматив достаточности совокупных ресуроов 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		11568342
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8480995
7	Прочие поправки		-223408
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		20272745

Раздел 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	8	11153977.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	69167.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	8	11084810.00
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		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	8	661807.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	8	45133.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	8	706940.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	8	8768305.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8	287310.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	8	8480995.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	2373934.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8	20272745.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8	11.71

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			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			
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	

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Ивлев

Главный бухгалтер Д.В. Марамзина

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 0

17.05.2019

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

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:	9	-59906	53326
1.1.1	проценты полученные		261577	344694
1.1.2	проценты уплаченные		-125922	-168916
1.1.3	комиссии полученные		35151	66132
1.1.4	комиссии уплаченные		-29076	-17199
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	9	155	0
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	9	2516	9702
1.1.8	прочие операционные доходы	9	13230	1926
1.1.9	операционные расходы	9	-205306	-163442
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9	-12231	-19571
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		575287	553018
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	20754	-17507
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-188946	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	1729580	614378
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	230801	-31190
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9	239139	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9	283571	-32620
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-1582534	24672
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	9	-7000	-3867
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-150078	-848
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		515381	606344
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-1525579	-4816380
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	798451	4298678
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	9	-8167	-18216
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-735295	-535918

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	9	-34632	2866
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-254546	73292
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		991995	496321
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		737449	569613

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Мыранкина

Начальник отдела отчетности Н.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

17.05.2019

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 1 квартал 2019 года

Содержание

1. **Общие сведения** 2
2. **Краткая характеристика деятельности Банка** 3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка 3
2.2. Основные показатели деятельности Банка 4
3. **Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики** 4
3.1. Изменения в Учетной политике на 2019 год 4
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий: 6
3.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 15
3.4 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках 15
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 16
4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов 16
резерв на возможные потери 16
4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости 16
4.3 Информация об объеме и структуре ссуд 17
4.4 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 21
4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях 23
4.6 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 23
4.7 Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов 23
4.8 Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 24
4.9 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств. 24
4.10 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств 24
4.11 Информация об операционной аренде 25
4.12 Информация о прочих активах 25
4.13 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 26
4.14 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями 26
4.15 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг 27
4.16 Информация об объеме и структуре прочих обязательств 27
4.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала 28
4.18 Информация о величине условных обязательств кредитного характера 28
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах 29
5.1 Информация о процентных доходах и расходах Банка. 29
5.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 29
5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 30
5.4 Информация о компонентах комиссионного дохода 31
5.5 Информация о компонентах комиссионного расхода 31
5.6 Информация о компонентах операционного расхода 31
5.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 32
5.8 Информация о вознаграждении работникам 32
6. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала 32
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 33
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага 33
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 34
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом 35
10.1. Управление капиталом 35
10.2. Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков. 37
10.3. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам 37
10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки 37
10.4.1 Кредитный риск 37
10.4.2 Управление риском концентрации 43
10.4.3 Управление рыночным риском. 43
10.4.4 Управление процентным риском. 45
10.4.5 Управление валютным риском 47
10.4.6 Управление риском ликвидности 47
10.4.7 Управление операционным риском. 49
10.5 Краткое описание процедуры стресс-тестирования 50
10.6 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У 50
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 50
12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу 52
13. **Справедливая стоимость финансовых инструментов** 54
14. **Некорректирующие события после отчетной даты.** 57

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	:	Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	:	АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	:	115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:	
▪ ***ИНН***	:	7744002211
▪ ***КПП***	:	
o МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	:	997950001
o ИФНС России № 5 по г. Москва	:	770501001
▪ ***ОГРН***	:	1027739028855
▪ ***ОКПО***	:	58528042
▪ ***БИК***	:	044525466
▪ ***Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва***	:	*30101810145250000466*
▪ ***SWIFT***	:	RUNBRUMM
▪ ***Телекс***	:	611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	:	Изменилось **Местонахождение** До изменения: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40 Изменился ***КПП.*** КПП до изменения: 770601001
Отчетный период	:	01 января – 31 марта 2019 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	:	Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	:	Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	:	https://rusnarbank.ru/

По состоянию на 1 апреля 2019 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством AgenturExpert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне B+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «РУСНАРБАНК» включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; отчет об изменениях в капитале; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация: является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за 1 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания № 4983-У.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→	АО КБ «РУСНАРБАНК».
ИП	→	Индивидуальный предприниматель.
КО	→	Кредитная организация.
РФ	→	Российская Федерация.
ФЛ	→	Физическое лицо.
ЦБ РФ	→	Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→	Юридическое лицо.
ФИ	→	Финансовый инструмент
РСБУ	→	Российский стандарт бухгалтерского учета

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ»;
- дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и эмитируемые ценные бумаги.

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц – в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- физических лиц – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные;
- посредством выпуска ценных бумаг (векселей) как для физических, так и для юридических лиц.

Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.
Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Кредитные продукты Банка:

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Приобретенные права требования.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах и счетах покрытия.

Рынок ценных бумаг.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам брокерские и депозитарные услуги.

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- прямого и обратного РЕПО[1] с ценными бумагами;
- с еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском валютном рынке операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском рынке операции покупки и продажи различных деривативов.

---

[1] Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина активов Банка составила 11 554 291 тыс. руб. (на 1 января 2019 года 12 574 748 тыс. руб.). Снижение величины активов Банка на 8,1%, связано с закрытием арбитражных сделок РЕПО, при этом объем кредитования вырос на 7,7%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 51,1% (на 1 января 2019 года -65,7%) от общего размера активов Банка.

Объем предоставленных гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов на отчетную дату составляет 8 525 294тыс. руб..

Чистые доходы Банка за 1 квартал 2019 года выросли на 51 306тыс. руб. (прирост на 24,4%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Повышение доходности обусловлено ростом объемов и доли в активах контрактного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, наращивание портфеля гарантий. Прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода за 1 квартал составила 66 040 тыс. руб., что на 30,6% больше показателя за соответствующий период прошлого года.

Собственные средства (капитал) на 01.04.2019 г. составили 2 873 934 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. –2 920 822 тыс. руб.).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются гарантии в пользу участников государственных заказов, комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 272 293 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 273 080 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
От размещения средств в кредитных организациях	16 718	21 303
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	196 524	154 797
От вложений в ценные бумаги	59 051	96 980

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 120 981 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 149 087 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 762	42 813
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 163	106 249
По выпущенным долговым обязательствам	56	25

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Изменения в Учетной политике на 2019 год

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются затраты, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

К наблюдаемым данным относятся данные 1 и 2 Уровня, к ненаблюдаемым данным относятся данные 3 Уровня. Если какой-либо наблюдаемый исходный параметр требует корректировки с использованием ненаблюдаемого исходного параметра, и такая корректировка приводит к значительно более высокой или низкой оценке справедливой стоимости, то полученная в результате оценка будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и финансовый инструмент соответствует рыночным условиям, его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма привлеченных/размещенных денежных средств или цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовые инструменты не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением изменения бизнес-модели для их управления.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависят от:

1) бизнес-модели, используемой Банком для управления ФИ; и

2) характеристик денежных потоков по ФИ.

Бизнес-модель определяется для группы ФИ (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание ФИ для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.
Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.
При первоначальном признании финансового обязательства оцениваются его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.
При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.
Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (совместно именуемые «финансовые инструменты»).
На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии
Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на последнее число каждого месяца и в случае значительного увеличения кредитного риска.

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.
Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п.
Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.
Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта- 100 тысяч рублей.
Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечивать формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.
Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.
При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.
Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.
Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.
Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.
Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбывающего по договору мены, является его балансовая стоимость.
Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.
Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств
Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.
Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования по объектам основных средств: здание (сооружение)-50лет; мебель -5лет; офисное оборудование – от 3 до 6 лет; транспорт -5лет. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.
Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.
Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;
- экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г.
Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости, возникает убыток от обесценения.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.
Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.
Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.
Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.
Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.

Нематериальные активы:
Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования от 5 лет до 10лет.
Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.
Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.
Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.
Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.
Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.
Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по

договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.
Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.
Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период
Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.
Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.
Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.
Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.
Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.
Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.
Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.
В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.
В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.
Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации
Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.
В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.
Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.
При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы:
В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.
Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости).
Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.
Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.
Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:
Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости.
В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года.
В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.
При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости

Вложения в уставный капитал других организаций:
Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по справедливой стоимости на основании документов, подтверждающих переход к Банку права собственности на акции.
Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по справедливой стоимости на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:
При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
Датой первоначального признания ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Методы определения справедливой стоимости регламентированы «Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК», утвержденным Протоколом № 291218/П Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» 29.12.2018г. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.
К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется ежедневно.
С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Порядок классификации ценных бумаг в дату их первоначального признания регламентирован «Методикой классификации ценных бумаг в портфели при первоначальном признании», утвержденной Приказом Председателя Правления № 513 от 29.12.2018г. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги.
Ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно.
Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется ежедневно.
Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.
По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом

ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.
Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.
Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.
Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг
Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета в результате ее выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.
Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Порядок формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам регулируется Положениями № 590-П и 611-П.Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в соответствии с Положением № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

Производные финансовые инструменты:
В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ[2]:

- Поставочные и расчетные опционные договоры.
- Поставочные и расчетные фьючерсные договоры.
- Поставочные и расчетные форвардные договоры.
- Поставочные и расчетные СВОП договоры.

В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.
Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:

- Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.
- К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.

Сделки, дата поставки и расчетов по которым составляет менее 3-х рабочих дней с даты заключения договора, не признаются Банком ПФИ.
Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор).
Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.
В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.
Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФИ, а так же критерии активного рынка определены в Порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов, утвержденном Решением Правления Банка № 271218/П от 27 декабря 2018г.
С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.
Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется ежедневно, при этом корректировка в бухгалтерском учете производится в дату изменения значения справедливой стоимости ПФИ (включая дату прекращения признания ПФИ), а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.
В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.
Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П и МСФО 9.
Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.
С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г.
Если базисным активом является ценная бумага, в сумму требований (обязательств) входит сумма ПКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату ПКД имеет фиксированную величину.

Дебиторская задолженность:
Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.
Счета учета авансов не переоцениваются.

---

[2] Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

Собственные ценные бумаги:
Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.
Все выпущенные Банком ценные бумаги в дату первоначального признания учитываются по справедливой стоимости.
Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и финансовое обязательство соответствует рыночным условиям, справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В случае, если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.
Все выпущенные Банком ценные бумаги впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
К финансовым обязательствам, выпущенным на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.
При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного расхода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового обязательства, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового обязательства. При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.
Выпушенные Банком векселя учитываются по срокам погашения.
Начисление процентных расходов осуществляется ежедневно.

Кредиторская задолженность:
Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Расчет с бюджетом по НДС:
Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы
В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.
НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств.

От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;
- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:
В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.
В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и финансовый актив соответствует рыночным условиям, его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае, если финансовый актив не соответствует рыночным условиям, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.
После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с бизнес-моделью управления данными активами.
Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
К кредитным договорам, размещенным на рыночных условиях, срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, включая договоры, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью договора, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.
В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.
Для финансовых активов, привлеченных на условиях «До востребования» метод ЭПС не применяется.
Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.
Справедливая стоимость финансовых активов по кредитным договорам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости кредитных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, утвержденной 27.12.2018г. решением Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» (Протокол № 271218).
Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.
Операции, связанные реализацией (уступкой) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на БС 61214 «"Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств". Финансовый результат от реализации определяется как разница между балансовой стоимостью договора на предоставление денежных средств и ценой реализации, определенной договором.
Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положениями № 590-П и 611-П, порядок учета резервов на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы установлен Гл. 25 НК РФ.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Учет операций межбанковского кредитования:
Учет операций по межбанковскому кредитованию соответствует учету размещения/привлечения денежных средств юридических лиц.

Учет приобретенных прав требования:
В дату первоначального признания приобретенные права требования учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.
Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.
Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).
Если срок погашения (возврата) приобретенных прав требования на рыночных условиях составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, метод ЭПС не применяется.
Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на БС 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат при выбытии приобретенных прав требования определяется как разница между балансовой стоимостью права требования и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.
Формирование резервов на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 590-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Учет гарантий:
Балансовый учет выданных банковских гарантий ведется согласно Положению Банка России № 605-П и других нормативных документов Банка России. При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Если не доказано иное, справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученной премии.
В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:
- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.
Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии, в том числе за перевыпуск банковской гарантии, подлежит признанию на счетах по учету доходов равномерно, исходя из срока действия договора банковской гарантии.
Формирование резервов на возможные потери осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям, формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:
Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.
Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.
В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.
Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.
Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).
Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.
Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Учет доходов:
Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.
В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается:

- 70601 Доходы.
- 70602 Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте.
- 70613 Доходы от производных финансовых инструментов.
- 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Учет расходов:
Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:

- 70606 Расходы.
- 70607 Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте.
- 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.
- 70611 Налог на прибыль.
- 70614 Расходы по производным финансовым инструментам.
- 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Учет финансовых результатов:
Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.
Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.
Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок
Д 706 (Доходы) К30305
Д 30306 К706 (Расходы),
которые осуществляются в первый рабочий день нового года.
Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета.
В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

3.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в учете для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2018 год не может сравниваться с информацией за 2019 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года и представлены в раскрытиях ниже:

Наименование статьи	Сумма
Входящий остаток на 1 января 2019 года	**1 717 308**
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-21 480
Отражение процентов и премии	6 322
Восстановление резервов по условным обязательствам	105 107
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-5 780
Отражение агентских вознаграждений и комиссий по гарантиям	-321 633
Входящий остаток на 1 января 2019 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**1 479 844**

3.4 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 606-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. -№ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	01.04.2019
Денежные средства	**199 720**
- в российских рублях	125 580
- в долларах США	32 012
- в ЕВРО	42 128
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	**333 758**
Обязательные резервы	59 744
Средства в кредитных организациях	**263 715**
- в российских рублях	19 744
- в долларах США	23 071
- в ЕВРО	218 734
- швейцарских франках	2352
- в англ. фунт стерлингов	11
- в китайских юань	52
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-249
резерв на возможные потери	-247
Итого	**797 193**

Основная часть средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на московской бирже, операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 249 тысяч рублей на 1 апреля 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019года		247	247
Влияние изменений положений Учетной политики	3		3
Новые созданные /восстановленные активы	-1		-1
Резерв ОКУ на 1апреля 2019года	2	247	249

Сравнительная информация на 01.01.2019 г.:

Наименование статьи	01.01.2019
Денежные средства	**151 500**
- в российских рублях	78 144
- в долларах США	40 225
- в ЕВРО	33 131
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	**452 085**
Обязательные резервы	80 498
Средства в кредитных организациях	**468 908**
- в российских рублях	242 987
- в долларах США	35 027
- в ЕВРО	190 921
- швейцарских франках	4
- в англ. фунт стерлингов	110
- в китайских юань	106
Резерв на возможные потери	-247
Итого	**1 072 493**

4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.04.2019
Долговые обязательства	189 635
Ипотечные кредиты физическим лицам	597 365
Итого	**787 000**

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в структуре баланса отсутствуют.

Кредиты клиентам по справедливой стоимости представляют собой требования к физическим лицам по ипотечным кредитам, соответствующим следующим критериям:

- Кредиты выданы для их дальнейшей продажи в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев) (прочая бизнес-модель);
- Кредиты выданы по стандартам компании, осуществляющей их дальнейший выкуп.

Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночный подход. Справедливая стоимость по таким кредитам определяется с применением поправочного коэффициента к их балансовой стоимости равного 1, так как соблюдены критерии, при которых балансовая стоимость кредитов признается справедливой.

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по ипотечным кредитам по данному активу в сумме 503 тыс.руб.

Структура портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам облигаций:

Вид облигаций	01.04.2019
Облигации РФ	48 855
Облигации кредитных организаций	140 780
Итого	**189 635**

Распределение долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	01.04.2019
Банковская деятельность	140 780
Итого по видам экономической деятельности	**140 780**
Российские государственные облигации	48 855
Итого	**189 635**

Все долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят в Ломбардный список Банка России.

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях РФ , сроком погашения (оферты) свыше года.

Зона географической концентрации всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Российская Федерация.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка для торговли по состоянию на 31 марта 2019 года имеют срок погашения до июля 2024 года, купонный доход 7,4% годовых и доходность к погашению 8,12% годовых.

Долговые обязательства кредитных организаций в портфеле Банка для торговли представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2019 года имеют сроки погашения март 2021 года, купонный доход 8,20-8,60% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,23-8,66 % годовых.

4.3 Информация об объеме и структуре ссуд[3]

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Наименование статьи	01.04.2019
Юридические лица:	
Ссудная задолженность-всего:	***4 516 727***
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 590
Кредиты ЮЛ и ИП	4 465 650
Прочие размещенные средства	3 520
Проценты	***42 967***
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	***-5 236***

[3]Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

резерв на возможные потери по процентам	***-5 451***
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	***-59 588***
резерв на возможные потери	***-45 034***
Чистая ссудная задолженность	**4 451 903**
Физические лица:	
Ссудная задолженность-всего:	***1 479 670***
Кредиты ФЛ	1 470 287
Проценты	***9 383***
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	***-1 210***
резерв на возможные потери по процентам	***-1 194***
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	***-15 096***
резерв на возможные потери	***-17 349***
Чистая ссудная задолженность	**1 463 364**
Итого чистая ссудная задолженность	**5 915 267**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 1 квартала 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**46 550**	**274**	**32 707**	**79 531**
Новые созданные или приобретенные активы	16 214	0	0	0
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-2 815	0	-3 996	-6 812
Активы, списанные за счет резерва	0	0	-1 145	-1 145
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-2 710	2 438	272	0
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-17 258	255	3 898	3 109
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	**39 980**	**2 967**	**31 737**	**74 684**

На резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Кредитный портфель, входящий в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.04.2019
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**4 465 650**
Производство	292 537
Сельское хозяйство	21 665
Строительство	751 376
Транспорт и связь	0
Торговля, услуги	0
Недвижимость, аренда	0
Добыча полезных ископаемых	100 000

Прочие виды деятельности	174
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 214 753
Транспортировка и хранение	25 473
Деятельность в области информации и связи	424 062
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	13 753
Деятельность финансовая и страховая	
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 621 669
Деятельность профессиональная, научная и техническая	188
На завершение расчетов	0

Распределение кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.04.2019
Юридические лица	4 413 721
Индивидуальные предприниматели	51 929
Физические лица	1 470 287
Итого	**5 935 937**

Виды кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Цели ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.04.2019
пополнение оборотных средств	2 215 646
приобретение недвижимого имущества	376 000
приобретение земельных участков	
приобретение жилых помещений	177 960
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	7 054
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	29 844
финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий.	680 137
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	2 666
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	241 667
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	399 239
иные цели	335 437
Итого	**4 465 650**

Распределение кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.04.2019
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	**1 470 287**
Ипотечные кредиты	200 214
Жилищные кредиты	54 709
Автокредиты	1 117 640
Потребительские	97 724
Прочие активы	0

Распределение кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.04.2019
«Овердрафт»	3 882
до 30 дней	9 858
от 31 до 90 дней	640 654
от 91 до 180 дней	610 642
от 181 дня до 1 года	421 753
от 1 года до 3-х лет	1 975 900
свыше 3-х лет	2 221 240
просроченные	52 008
Итого	**5 935 937**

Распределение кредитного портфеля, входящего в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%) 01.04.2019 г.
Регионы Российской Федерации	
г. Москва	55.40%
Московская обл.	6.32%
Белгородская обл.	3.53%
г. Санкт-Петербург	1.57%
Ленинградская область	1.07%
Владимирская область	5.80%
Волгоградская область	1.12%
Воронежская область	3.65%
Самарская область	0.62%
Пензенская область	0.41%
Пермский край	1.30%
Ростовская область	0.63%
Саратовская область	1.24%
Свердловская область	1.48%
Челябинская область	2.44%
Республика Башкортостан	2.86%
Республика Татарстан (Татарстан)	4.67%
Краснодарский край	1.27%
Нижегородская область	0.60%
Кировская область	0.54%
Оренбургская область	0.49%
Новосибирская область	0.42%
Прочее	2.57%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения кредитного портфеля, входящего в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	01.04.2019
Залог ценных бумаг:	**1 228 347**
юридические лица	797 002
физические лица	431 345
Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:	**13 092 841**
юридические лица	9 971 351
индивидуальные предприниматели	2 950
физические лица , в.т.ч.:	3 118 540
по автокредитам	1 062 934

Активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения, отсутствуют. Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена Службой по работе с залогами с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.
Справедливая стоимость залога, относящегося к I, II категориям качества обеспечения, определяется Службой по работе с залогом на основании Рыночной стоимости с использованием внутренних инструкций на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Для ее определения проводится анализ данного сегмента рынка, выявляется три (при необходимости больше) сопоставимых по условиям объекта с предложенной к продаже ценой, определяется среднерыночная стоимость объектов с учетом весовых коэффициентов (ликвидность объекта, его местонахождение, качество, срок экспозиции на рынке и т.п.). К полученной Рыночной стоимости применяется ликвидационный дисконт и скидка на величину расходов связанную с реализацией имущества. Полученные дисконты к рыночной цене, для установления Справедливой стоимости актива, находятся в диапазоне:

Вид закладываемого имущества	Величина коэффициента
Автотранспорт	0,25 - 0,35
Недвижимость	0,15 - 0,30
Оборудование	0,25 - 0,4
Товар в обороте	0,35 - 0,45

Информация по чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и не представлена в отчетности за 1 квартал 2019 года, в связи с отсутствием сопоставимости данных.

4.4 *Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Начиная с 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк классифицировал Структуру портфеля долговых обязательств по видам облигаций:

Вид облигаций	01.04.2019	01.01.2019
Облигации РФ	522 660	397 233
Облигации субъектов РФ	194 090	194 261
Облигации кредитных организаций	430 363	278 895
Облигации прочих эмитентов	2 025 345	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций:	**532 158**	**357 664**
-в российских рублях	461 210	202811
-в долларах США	70 949	74 303
-в ЕВРО	0	80 550
Итого	**3 704 616**	**2 977 484**

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств по состоянию на 01.04.2019 года составляет 99,4% (на 01.01.2019 года 90,7%.).

Распределение долговых обязательств по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	01.04.2019	01.01.2019
Добыча топливно-энергетических и прочих полезных ископаемых	992 755	657 284
Банковская деятельность	430 363	278 895
Финансовая деятельность	784 789	579 363
Транспорт и связь	779 959	870 448
Итого по видам экономической деятельности	**2 987 866**	**2 385 990**
Облигации субъектов РФ	194 090	194 261
Российские государственные облигации	522 660	397 233
Итого	**3 704 616**	**2 977 484**

Распределение долговых обязательств по срокам погашения (оферты):

Сроки до погашения облигаций	01.04.2019	01.01.2019
Со сроком погашения до 30 дней	312 273	0
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	80 550
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	101 975
Со сроком погашения от 181 дней до 1 года	151 374	0
Со сроком погашения свыше 1 года	3 240 969	2 794 959
Итого	**3 704 616**	**2 977 484**

Ниже представлена информация о видах долговых обязательств, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	522 660	0	522 660
Облигации субъектов РФ	194 090	0	194 090
Облигации кредитных организаций	430 363	0	430 363
Облигации прочих эмитентов	2 025 345	0	2 025 345
Еврооблигации	0	532 158	532 158
Итого	**3 172 458**	**532 158**	**3 704 616**

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.01.2019 г.

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	397 233	0	397 233
Облигации субъектов РФ	194 261	0	194 261
Облигации кредитных организаций	278 895	0	278 895
Облигации прочих эмитентов	1 749 431	0	1 749 431
Еврооблигации	0	357 664	357 664
Итого	**2 619 820**	**357 664**	**2 977 484**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года имеют срок погашения до января 2025 года, купонный доход 8,48% годовых, и доходность к погашению 7,91% годовых (на 1 января 2019 года имеют срок погашения до января 2025 года, купонный доход 6,5-8,48% годовых, и доходность к погашению 7,73-8,51% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% по 7,63% годовых и доходность к погашению от 8,85% по 8,86% годовых (на 1 января 2019 года имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% по 7,63% годовых и доходность к погашению от 8,51% по 9,05% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2019 года и имеют сроки погашения март 2022 года, купонный доход 7,35-8,20% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,03-8,97 % годовых (на 1 января 2019 года имеют сроки погашения март 2022 года, , купонный доход 7,35-8,20% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,23-9,16 годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 1 апреля 2019 года имеют сроки погашения февраль 2026 года, купонный доход 7-8,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,33-9,57% годовых (на 1 января 2019 года имеют сроки погашения февраль 2026 года, купонный доход 7-8,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 7,51-9,58% годовых).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 1 апреля 2019 года в общей сумме 461 210 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями, и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года имеют срок погашения февраль 2021 года, купонный доход 7,4-8,30% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,50-9,97% годовых (на 1 января 2019 года имеют срок погашения январь 2022 года, купонный доход 8,30-8,975 годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,61-9,18% годовых).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 1 апреля 2019 года в общей сумме 70 949 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими организациями, и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года имеют сроки погашения ноябрь 2020 года, купонный доход 7,75 % годовых, в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 3,59 % годовых (на 1 января 2019 года имеют сроки погашения ноябрь 2020 года, купонный доход 7,75 % годовых, в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,53 % годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019года	**5 780**	**5 780**
Новые созданные или приобретенные активы	763	763
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-405	-405
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	327	327
Курсовые разницы	-7	-7
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	**6 458**	**6 458**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2019 года.

	Этап 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	522 660	522 660
Итого справедливая стоимость	**522 660**	**522 660**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**649**	**649**
Муниципальные облигации		
Минимальный кредитный риск	194 090	194 090
Итого справедливая стоимость	**194 090**	**194 090**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**450**	**450**
Корпоративные ценные бумаги		
Минимальный кредитный риск	255 688	255 688
Низкий кредитный риск	2 732 178	2 732 178
Итого справедливая стоимость	**2 987 866**	**2 987 866**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**5 359**	**5 359**

.

4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги до погашения.

4.7 Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2019 г.

Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Поступление (Балансовая стоимость)	Модернизация (стоимость)	Балансовая стоимость на дату выбытия,	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия	Цена реализации (с НДС)	Сумма денежных средств полученных	Балансовая стоимость	Амортизация
	До 2019г.					1 квартал 2019 г.					
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов	756	191	0	0	0	3	0	0	0	756	194
2. Мебель	11 172	8 928	0	0	0	129	0	0	0	11 172	9 057
3. Офисное оборудование	55 241	20 400	3 947	0	25	2 595	25	0	0	59 163	22 970
4. Транспорт	7 332	3 524	0	0	0	181	0	0	0	7 332	3 705
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	0
6.Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 499	0	0	0	0	0	0	0	0	12 499	0
7. Нематериальные активы	67 871	5 713	1 210	0	0	2 789	0	0	0	69 081	8 502

8. Запасы	1 436	0	177	0	0	0	0	0	0	1 613	0
7. Капитальные вложения	0	0	49	0	0	0	0	0	0	49	0
ИТОГО	156 375	38 756	5 383	0	25	5 697	25	0	0	161 733	44 428
Балансовая стоимость с учетом амортизации	**117 619**									**117 305**	

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019 г.

Наименование	**Балансовая стоимость**	**Амортизация**	**Поступление (Балансовая стоимость)**	**Модернизация (стоимость)**	**Балансовая стоимость на дату выбытия**	**Начисленная амортизация**	**Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия**	**Цена реализации (с НДС)**	**Сумма денежных средств полученных**	**Балансовая стоимость**	**Амортизация**
	До 2018г.					**2018 г.**					
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов	756	179	0	0	0	12	0	0	0	756	191
2. Мебель	10 807	8 518	421	0	56	466	56	0	0	11 172	8 928
3. Офисное оборудование	30 391	14 900	25 266	0	416	5 916	416	0	0	55 241	20 400
4. Транспорт	7 332	3 235	0	0	0	289	0	0	0	7 332	3 524
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	0
6.Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 499	0	0	0	0	0	0	0	0	12 499	0
7. Нематериальные активы	22 010	1 196	46 154	0	293	4 786	269	0	0	67 871	5 713
8. Запасы	854	0	17 594	0	17 012	0	0	0	0	1 436	0
7. Капитальные вложения	304	0	0	0	304	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	85 021	28 028	89 435	0	18 081	11 469	741	0	0	156 375	38 756
Балансовая стоимость с учетом амортизации	**56 993**									**117 619**	

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 2018 год связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники. В октябре 2018 года реализован проект перехода на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) ЦФТ-Банк. Введена в эксплуатацию цифровая платформа Норма.24, через которую в 2019году Банк планирует осуществлять 90% активных операций с клиентами, а также развивать расчетный (транзакционный) бизнес.

4.8 Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.9 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.10 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.11 Информация об операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Срок аренды	01.04.2019	01.01.2019
Менее 1 года	12 137	12 036
От 1 до 5 лет	9 483	10 906
Более 5 лет	301 180	301 180
Итого обязательств по операционной аренде	**322 800**	**324 122**

Банком не заключались договоры субаренды по состоянию на 01.04.2019г.

4.12 Информация о прочих активах

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 01.04.2019 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Сумма	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Затраты на агентское вознаграждение	643	121 632	свыше года
Расчеты по операциям на ПАО Московская Биржа (Валютный рынок)	840	5 691	д/в
Расчеты с поставщиками	643	20 521	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	333	до 1 года
Страхование транспорта	643	35	до 30 дней
Расходы на страхование гарантий	643	34 064	до 30 дней
Госпошлина	643	472	до 30 дней
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	39	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	132	до 3 мес.
Прочие	643	2	до 1 года
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	354	до 3 мес.
резерв на возможные потери	643	-3 812	
Итого прочих активов		**179 463**	

Банк признает затраты на агентское вознаграждение на пропорционально-временной основе, доля таких затрат составляет более 67% в сумме прочих активов.

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Сумма	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Расходы на страхование гарантий	643	36 677	до 1 года
Страхование транспорта и ценностей на хранении	643	176	до 1 года
Требование по получению процентов	643	49 815	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	6 305	до 1 года
Расчеты с поставщиками	840	388	до 1 года
Госпошлина	643	318	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	6	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	101	до 30 дней
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	330	до 3 мес.
Услуги аудиторов	643	633	до 3 мес.
резерв на возможные потери	643	-1 847	
Итого прочих активов		**92 902**	

4.13 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статей	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	**250 853**	**11 714**
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	**618 074**	**335 125**
Корреспондентские счета кредитных организаций	929	457
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	616 674	334 668
Проценты	471	0
Итого	**868 927**	**346 839**

4.14 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**01.04.2019**	**01.01.2019**
Всего:	**7 864 083**	**9 488 646**
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	7 333 329	8 926 924
в иностранной валюте	530 754	561 722
в том числе по регионам:		
г. Москва	7 074 292	8 577 568
Белгородская область	789 791	911 078

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**01.04.2019**	**01.01.2019**
Средства на счетах государственных организаций	14 846	22 547
Средства на счетах негосударственных организаций	1 533 300	3 266 758
Средства индивидуальных предпринимателей	48 399	57 810
Депозиты юридических лиц	1 942 698	1 504 469
Средства на счетах физических лиц	358 543	413 958
Депозиты физических лиц	3 851 445	4 223 104
Средства в расчетах	73 972	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	17 437	0
Проценты	23 443	0
Итого	**7 864 083**	**9 488 646**

Распределение остатков на счетах клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности

Сектора экономики и виды экономической деятельности	**Остатки на счетах клиентов**	
	01.04.2019 г.	**01.01.2019**
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	178 309	406 558
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	1 148 227
Операции с недвижимым имуществом	401 561	573 242
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	0	578 086
Строительство зданий и сооружений	228 792	601 081
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	0	1 801
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	0	372 586
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	0	14 693
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	0	875 000

Деятельность административная и сопутствующая дополнительные услуги	166 589	0
Деятельность профессиональная ,научная и техническая	761 046	0
Деятельность финансовая и страховая	1 632 248	0
Транспортировка и хранение	22 604	0
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	22 827	0
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 133	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	48	0
Обрабатывающие производство	33 041	0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыбоводство	35 417	0
Добыча полезных ископаемых	8 309	0
Деятельность в области информации и связи	57 957	0
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 120	0
Образование	23	0
Государственное управление и обеспечение военной, безопасности социальное обеспечение	6	0
Предоставление прочих видов услуг	3 984	0
Прочие виды деятельности	70 641	280 310
Справочно: Средства физических лиц	4 236 428	4 637 062
Итого	**7 864 083**	**9 488 646**

4.15 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги	**Сумма**	
	01.04.2019	**01.01.2019**
-процентные векселя	0	7 000
Итого	**0**	**7 000**

По состоянию на 01.04.2019 г. Банком погашен процентный вексель с датой выпуска 28.09.18г. и с процентной ставкой 7%.

4.16 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.04.2019 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	**Код валюты**	**Сумма**	**Сроки до погашения**
Финансовые обязательства			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	389 450	свыше года
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	643	2 432	до 1 года
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	120	до 1 года
Суммы до выяснения	643	63	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	2 145	до 1 года
Обязательства по страховым взносам	643	4 959	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 038	д/в
Незавершенные расчеты	978	113	д/в
Прочие обязательства	840	2	д/в
Прочие обязательства	643	38 223	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	20 589	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	767	до 30 дней
Итого		**459 901**	

Банк признает комиссии по выданным банковским гарантиям на пропорционально-временной основе, доля таких комиссий составляет более 85% в сумме прочих обязательств.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.01.2019 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Сумма	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	115	до 1 года
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	6	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	228	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	28 626	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	226	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	3	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	4 504	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	26	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 985	д/в
Незавершенные расчеты	840	3	д/в
Прочие обязательства	840	2	д/в
Прочие обязательства	643	25 462	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	17 790	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	13 421	до 30 дней
Итого		**92 397**	

4.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- Общее количество выпущенных акций, в том числе:
  - обыкновенных акций: 756 025 488;
  - привилегированных акций: 0.
- Общее количество размещенных акций, в том числе:
  - обыкновенных акций: 756 025 488;
  - привилегированных акций: 0.
- Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 500 000 000.
- Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за 1 квартал 2019 года и в 2018 году не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

4.18 Информация о величине условных обязательств кредитного характера

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Гарантии и поручительства выданные	8 525 294	10 375 410
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	3 570 430	7 101 523
Итого обязательств кредитного характера	**12 095 724**	**17 476 933**

Условные обязательства Банка по кредитным операциям (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности») учитываются на внебалансовом счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Обязательства Банка по выданным банковским гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме учитываются на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе каждой выданной гарантии. Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за 1 квартал 2019 год составила 37 800 тыс. руб. (за 2018 год 27 987 тыс. руб.).

5.1 Информация о процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка процентных доходов:

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	196 524	154 797
От вложений в ценные бумаги	59 051	96 980
От размещения средств в кредитных организациях	16 718	21 303
Итого	**272 293**	**273 080**

Ниже представлена расшифровка процентных расходов:

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 163	106 249
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 762	42 813
По выпущенным долговым обязательствам	56	25
Итого	**120 981**	**149 087**

5.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Резерв под обесценение прочих активов	-2 190	-15 660
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	3 038	9 978
Резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	63 527	6
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-675	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	131	-7 191
Итого изменение резервов	**304**	**-12 873**

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У, приведена в таблице:

	ссудная и приравненная к ней задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	средства в кредитных организациях	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2018 года	**64 829**	**0**	**0**	**247**	**3 283**	**19 088**	**87 447**
формирование резерва в 2018 году	108 486	0	0	0	99 828	172 730	**381 044**
восстановление резерва в течение 2018 года	-109 196	0	0	0	-100 663	-86 566	**-296 425**
списание за счет резерва	0	0	0	0	-601	0	**-601**
Резерв под обесценение активов на 1 января 2019 года	**64 119**	**0**	**0**	**247**	**1 847**	**105 252**	**171 465**
Влияние изменений положений Учетной политики	21 198	148	5 780	3	-224	-105 107	-78 202
формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 квартале 2019 года	139 134	355	1 750	0	13 241	72 770	227 250
восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 квартале 2019 года	-142 023	-503	-1 072	-1	-11 051	-72 901	-227 551
списание за счет резерва	-1 298	0	0	0	-1	0	-1 299
Резерв под обесценение активов на 1 апреля 2019 года, в т.ч.	**81 130**	**0**	**6 458**	**249**	**3 812**	**14**	**91 663**
резерв на возможные потери РСБУ	**69 028**	**0**	**0**	**247**	**3 812**	**87 163**	**160 250**
влияние корректировок МСФО IFRS 9	**12 102**	**0**	**6 458**	**2**	**0**	**-87 149**	**-68 587**

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (совместно именуемые «финансовые инструменты»).

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IAS) 37.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:	**2 554**	**-5 670**
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	136 886	1 903 695
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	139 440	1 898 025

5.4 Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Комиссионные доходы:	**126 945**	**66 132**
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств, в т.ч.	110 011	52 216
-влияние изменений положений Учетной политики	91 800	-
От осуществления переводов денежных средств	8 417	4 446
От расчетного и кассового обслуживания	3 237	6 651
От открытия и ведения банковских счетов	2 907	2 534
От других операций	2 342	113
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	31	172

Основной компонент комиссионного дохода связан с ростом портфеля банковских гарантий в рамках программы Экспресс-гарантии в пользу участников государственных заказов.

5.5 Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Комиссионные расходы:	**37 249**	**17 199**
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч.	33 588	13 996
-влияние изменений положений Учетной политики	29 891	-
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 955	917
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	53	710
расходы за открытие и ведение банковских счетов	329	1 334
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	225	0
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	213
другие комиссионные расходы	99	29

5.6 Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Операционные расходы:	**213 821**	**169 383**
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц товаров и инвентаря	1 881	3 235
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	214	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	85	85
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	36 192
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 722	4 466
Неустойки (штрафы, пени)	310	2
Арендная плата	12 575	19 287
Расходы по охране	2 682	2 730
Страхование (включая страхование вкладов)	59 236	5 452
Прочие операционные расходы	258	277
Расходы на содержание персонала	114 621	87 744

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 562	1 625
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 697	1 791
Организационные и управленческие расходы	5 894	5 500
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 084	997

5.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	4 580	7 511
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	5 382	5 396
Итого	**9 962**	**12 907**

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.04.2018 г. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, а также некоторые другие облигации) составляла 15%.

5.8 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	1 квартал 2019	1 квартал 2018
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	84 010	65 857
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	4 023	2 036
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 581	19 726
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	34	38
подготовка и переподготовка кадров	130	37
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	203	50
Итого	**114 981**	**87 744**

6. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 01.04.2019 г. составили 2 873 934 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 2 920 822 тыс. руб.). Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 591 352	1 581 526
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	2 506 142	2 496 316
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	132 658	76 094
Базовый капитал, итого	**2 373 484**	**2 420 222**
Источники добавочного капитала, итого	450	600
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	0

Добавочный капитал, итого	**450**	**600**
Основной капитал, итого	**2 373 934**	**2 420 822**
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	500 000	500 000
Дополнительный капитал, итого	**500 000**	**500 000**
Собственные средства (капитал), итого	**2 873 934**	**2 920 822**
Достаточность базового капитала **Н1.1, %**	**11.772**	**13.085**
Достаточность основного капитала **Н1.2, %**	**11.775**	**13.089**
Достаточность собственных средств (капитала)**Н1.0, %**	**14.255**	**15.792**

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи...	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019г.	756 025	1 500	-101 297	158 765	0	1 717 308	2 532 301
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	5 780	-237 464	-231 684
Данные на 01.01.2019г. (скорректированные)	756 025	1 500	-101 297	158 765	5 780	1 479 844	2 300 617
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	21 783	0	678	37 800	60 261
прибыль (убыток)	0	0		0	0	37 800	37 800
прочий совокупный доход	0	0	21 783	0	678	0	22 461
Данные на 01.04.2019 года	756 025	1 500	-79 514	158 765	6 458	1 517 644	2 360 878

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Банк по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И[4]. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.04.2019	01.01.2019
Н1.1	4.5	11.8	13.1
Н1.2	6	11.8	13.1
Н1.0	8	14.3	15.8
Н1.4	3	11.7	10.8
Н2	15	27.7	26.1
Н3	50	104.3	129.2
Н4	120	86.2	74
Н6 Макс	25	14.6	14.1
Н7	800	235.3	208.7
Н9.1	50	0	0
Н10.1	3	0.1	0.2
Н25	20	17.9	11

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	11 153 977	9 449 358	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	69 167	70 697	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	11 084 810	9 378 661	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	661 807	3 014 559	12

[4]Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	334 668	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	45 133	0	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	706 940	2 679 891	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8 768 305	10 907 267	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	287 310	567 438	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 480 995	10 339 829	19
Основной капитал	**2 373 934**	**2 420 822**	**20**
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	**20 272 745**	**22 398 381**	**21**
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	**11.71**	**10.81**	**22**

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Строка «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям представлены в таблице:

Наименование показателя	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	-59 906	53 326
проценты полученные	261 577	344 694
проценты уплаченные	-125 922	-168 916
комиссии полученные	35 151	66 132
комиссии уплаченные	-29 076	-17 199
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	155	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 516	9 702
прочие операционные доходы	13 230	1 926
Операционные расходы	-205 306	-163 442
Расход (возмещение) по налогам	-12 231	-19 571
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	20 754	-17 507
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-188 946	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 729 580	614 378
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	230 801	-31 190
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	239 139	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	283 571	-32 620
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 582 534	24 672
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-7 000	-3 867
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-150 078	-848
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 525 579	-4 816 380
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	798 451	4 298 678

Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8 167	-18 216
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-34 632	2 866

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

10.1. Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала установлен Советом директоров Банка по состоянию на 01.04.2019г. на уровне 9,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска[5], которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач. При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	Вероятное негативное изменение факторов риска.

[5] Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных видов рисков.

Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. Распределение капитала по значимым рискам:

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	9,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	9,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	9,0% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска[6]
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков[7]: 3%
Буфер капитала на потери от стресс-теста	100 000 тыс. руб.
Буфер капитала на развитие	200 000 тыс. руб.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску, уровня рисков, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно после выявления указанных фактов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

Направление детальности (подразделения)	Риски
Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.	**Кредитный**
Департамент кредитования	Кредитный
Кредитный отдел Филиала	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО)	Кредитный
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.	**Кредитный и рыночный**
Казначейство	Рыночный
Казначейство (векселя, облигации до погашения)	Кредитный

[6] Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, но основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

[7] Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

10.2. Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- Большой Кредитный Комитет;
- Кредитные комитеты иного уровня;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Правление Банка.
- Совет директоров Банка.

10.3. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В соответствие с требованиями Указания Банка России №3624-У, Банк формирует внутреннюю отчетность по рискам в рамках осуществления внутренних процедур определения достаточности капитала (далее – ВПОДК). Указанная отчетность содержит следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о результатах стресс-тестирования.
- Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:

  - об агрегированном объеме значимых рисков.
  - о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменениях объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
  - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
  - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала
- Отчет о выполнении обязательных нормативов

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:
- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в полгода.
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:
  - Совету Директоров - ежеквартально;
  - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
  - Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится руководителем СУР до Совета Директоров и Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

10.4.1 Кредитный риск

Вопросы управления кредитным риском определяются, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями, методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учтенные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.

- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами.
- Диверсификация портфелей активов.
- Формирование резервов на возможные потери.
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.
- Страхование обеспечения.
- Установление договорных требований (ковенант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П[8] и Положения 611-П[9], а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.
Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.04.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	709 843	709 595	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248	1 118
корреспондентские счета	264 332	264 085	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247	2

[8] Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

[9] Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	429 130	429 130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 107
прочие активы	10 634	10 633	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 747	5 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 914 717	3 751 936	3 733 521	382 198	2 112	44 950	172 087	53 929	53 929	21 657	814	0	31 458	19 798
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 776 769	287 000	1 466 875	0	0	22 894	45 471	30 894	30 894	8 000	0	0	22 894	5 354
вложения в ценные бумаги	3 327 947	3 327 947	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 275
прочие активы	58 804	48 331	6 057	1 063	0	3 353	3 946	3 946	3 946	61	532	0	3 353	0
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	89 594	48 735	32 563	2 938	0	5 358	6 307	5 450	5 450	223	16	0	5 211	-150
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 661 603	39 923	2 228 026	378 197	2 112	13 345	116 363	13 639	13 639	13 373	266	0	0	9 319
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	946 619	696 175	208 604	34 831	0	7 009	22 441	9 452	9 452	1 319	1 124	0	7 009	1 019
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	304 545	263 424	41 121	0	0	0	411	411	411	411	0	0	0	54
ипотечные ссуды	541 497	422 683	93 946	24 868	0	0	12 101	1 507	1 507	387	1 120	0	0	376
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	93 468	5 540	72 493	9 637	0	5 798	8 574	6 308	6 308	510	0	0	5 798	582
прочие активы	97	0	0	0	0	97	97	97	97	0	0	0	97	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 012	4 528	1 044	326	0	1 114	1 258	1 129	1 129	11	4	0	1 114	7
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	9 571 179	5 157 706	3 942 125	417 029	2 112	52 207	194 776	63 382	63 629	22 976	1 938	0	38 715	21 935
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 377 882	1 018 570	3 902 461	412 702	2 112	42 037	182 920	52 759	52 759	22 681	1 386	0	28 692	15 685
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	27 106	0	27 106	0	0	0	271	271	271	271	0	0	0	-119
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	1 124 473	0	1 117 925	6 548	0	0	9 139	9 139	9 139	8 325	814	0	0	-4 602

Сумма корректировки, увеличивающей сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается со знаком "плюс", сумма корректировки, уменьшающая сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается со знаком "минус".

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	2 135 405	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248
корреспондентские счета	469 447	469 200	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 659 916	1 659 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	5 170	5 169	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	872	872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	1 232 826	3 369 893	306 335	0	58 882	170 579	52 212	52 212	26 007	668	0	25 537
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 426 714	169 526	1 257 188	0	0	0	20 572	7 181	7 181	7 181	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	9 728	6 967	598	666	0	1 497	1 837	1 837	1 837	7	333	0	1 497
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	39 315	16 786	22 529	0	0	0	225	123	123	123	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	39 547	2 089 578	305 669	0	57 385	147 945	43 071	43 071	18 696	335	0	24 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	702 082	131 697	14 822	0	6 014	10 616	8 115	8 115	936	1 165	0	6 014
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	204 272	187 449	16 823	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0
ипотечные ссуды	521 343	492 057	24 220	5 066	0	0	1 451	1 241	1 241	76	1 165	0	0
иные потребительские ссуды	122 951	17 518	89 757	9 756	0	5 920	8 897	6 606	6 606	686	0	0	5 920
прочие активы	982	888	0	0	0	94	94	94	94	0	0	0	94
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 067	4 170	897	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 957 956	4 070 065	3 501 590	321 157	0	65 144	181 443	60 328	60 575	26 943	1 833	0	31 799
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 427 375	3 566 013	3 477 566	320 491	0	63 305	179 033	58 267	58 267	26 807	1 500	0	29 960
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	738 938	0	737 486	1 452	0	0	5 987	5 987	5 987	5 889	98	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	13 684	0	13 684	0	0	0	137	137	137	137	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	725 254	0	723 802	1 452	0	0	5 539	5 539	5 539	5 441	98	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.04.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	709 843	0	0	0	1
прочие активы	10 634	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 914 717	437 116	14	603	30 454
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 776 769	0	0	0	25 024
Прочие активы	58 804	67	14	5	219
Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	89 594	9 189	0	33	5 211
Задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 661 603	427 860	0	565	0
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	946 619	20 443	0	0	6 911
Иные потребительские ссуды	93 468	0	0	0	5 798
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 012	222	0	0	1 113
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных требований	1 124 473	0	1 321	1 148	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	0	0	0	1
прочие активы	5 170	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	3 299	6	2	57 603
прочие активы	9 728	4	6	2	218
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	39 315	2 685	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	610	0	0	57 385
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	0	0	0	5 920
иные потребительские ссуды	122 951	0	0	0	5 920

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики по состоянию на 01.04.2019г.:

Вид экономической деятельности	Объем	Доля, (%)
Деятельность в области информации и связи	22 456	49.03%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	13 753	30.02%
Торговля, услуги	8755	19.11%
Добыча топливно-энергетических и прочих полезных ископаемых	386	0.84%
Транспортировка и хранение	282	0.62%
Прочие	174	0.38%

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики по состоянию на 01.01.2019г.:

Вид экономической деятельности	Объем	Доля, (%)
Строительство	1 145	2.64%
Производство	19 245	44.37%
Транспорт и связь	90	0.21%
Торговля, услуги	8 755	20.18%
Прочие виды деятельности	14 140	32.60%

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

Наименование статьи	Сумма	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Кредиты ЮЛ и ИП	4 465 650	3 932 577
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	869 943	927 373
Кредиты ФЛ	1 470 287	1 573 821
их них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	11 188	93 648
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	19.48%	7.37%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	0.76%	0.74%

Данные об объеме сформированных резервов.

Резерв на возможные потери

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	**160 250**	**171 425**
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	69 028	64 119
по иным балансовым активам;	4 059	2 054
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	87 163	105 252

Оценочный резерв под убытки

Наименование статьи	01.04.2019
Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе:	**91 663**
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	81 130
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 458
по иным балансовым активам	4 061
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	14

Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

10.4.2 Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов, в том числе:
    1. Лимитов концентрации по отраслевому и региональному признакам;
    2. Лимиты концентрации по источникам ликвидности;
    3. Лимиты концентрации финансовых инструментов;
    4. Лимиты на контрагентов/эмитентов/заемщиков.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом различного уровня.
Решения об операциях с ценными бумагами, на денежном и срочном рынках принимает Начальник Казначейства в рамках ограничений и лимитов, устанавливаемых КУАП.
Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет Отдел операций на денежных рынках Казначейства.
Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет Отдел ценных бумаг Казначейства.
Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных операций осуществляет Служба управления рисками.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

10.4.3 Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если:
    - указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
    - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
    - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
    - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
    - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
    - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
    - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
    - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П[10].
Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 1 кв. 2019г. 450 000 тыс. руб.

---

[10] Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура портфелей финансовых инструментов определяется КУАП, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных лимитов.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена, по безадресным сделкам раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости[11]:

-в режиме основных торгов;
-в режиме Т+ основных торгов;
-в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
-в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используются цены по безадресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Cbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа») Признаваемая котировка.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^{n} \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{(t_i - t_0)}{365}}},$$

где S_i ($i = 1, n$) - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на

соответствующие даты t_i, ($i = 1, n$) (денежный поток);

S_0 – оценка справедливой стоимости на дату t_0,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100}$$

где

G- рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный $(t_n - t_0)$.

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

[11] В порядке уменьшения приоритета.

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения). Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Обозначение	Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
РР[12]	**Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:**	**784 303**	**1 681 796**
ПР	***процентный риск, всего, в том числе:***	**57 094**	**134 544**
ОПР	общий;	11 576	60 672
СПР	специальный.	45 518	73 872
ВР	***валютный риск***	**5 651**	**0**

10.4.4 Управление процентным риском.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается КУАП на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг Казначейства принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 01.04.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	299 090	1 303 942	741 272	954 632
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	244 523	1 196 401	578 090	621 374
физических лиц, всего, из них:	54 567	107 541	163 182	333 258
жилищные ссуды	8 515	26 084	41 496	73 557
Вложения в долговые обязательства	2 600 073	11 942	36 255	91 279
Прочие активы	2 792 525	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**5 691 688**	**1 315 884**	**777 527**	**1 045 911**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	616 674	0	0	251 318
межбанковские ссуды, депозиты	616 674	0	0	251 318
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 371 294	469 778	1 106 411	1 124 265
депозиты и юридических лиц	1 577 152	18 102	35 676	58 454
вклады (депозиты) физических лиц	774 678	451 676	1 070 735	1 065 811
Прочие пассивы	2 796 475	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**5 784 443**	**469 778**	**1 106 411**	**1 375 583**

[12]РР= 12,5 х (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

Совокупный ГЭП	-92 755	846 106	-328 884	-329 672
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-1 778	14 101	-4 111	-1 648
- 200 базисных пунктов	1 778	-14 101	4 111	1 648
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на	6 564 тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на	-6 564 тыс. руб.			

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 937 092	973 108	1 147 876	911 260
кредитных организаций	1 814 116	0	0	0
юридических лиц	86 190	892 832	1 028 684	662 725
физических лиц	36 786	80 276	119 192	248 535
Вложения в долговые обязательства	354 643	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	2 783 185	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**5 074 920**	**973 108**	**1 147 876**	**911 260**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	334 810	0	0	11 727
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 042 049	674 987	734 902	1 514 414
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	707 813	0	0	0
депозиты и юридических лиц	2 128 588	38 997	29 248	45 015
вклады (депозиты) физических лиц	1 205 648	635 990	705 654	1 469 399
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	7 489
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	3 008 623	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**7 385 482**	**674 987**	**734 902**	**1 533 630**
Совокупный ГЭП	-2 310 562	298 121	412 974	-622 370
Коэф. разрыва	0.69	1.44	1.56	0.59
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на	-37 265 тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на	37 265 тыс. руб.			

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.04.2019 г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	**До 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 1 до 180 дней**	**От 181 дня до 1 года**
+ 200 базисных пунктов	-1 778	14 101	-4 111	-1 648
- 200 базисных пунктов	1 778	-14 101	4 111	1 648

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	**До 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 1 до 180 дней**	**От 181 дня до 1 года**
+ 200 базисных пунктов	-4 500.14	14 162.07	-2 554.75	- 1598.39
- 200 базисных пунктов	4 500.14	-14 162.07	2 554.75	1598.39

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	**До 30 дней**	**От 31 до 90 дней**	**От 1 до 180 дней**	**От 181 дня до 1 года**
+ 200 базисных пунктов	2 780.99	-38.92	-1 382.51	-32.18
- 200 базисных пунктов	-2 780.99	38.92	1 382.51	32.18

Евро:

Активы/обязательства, подверженные процентному риску в Евро, на 01.04.2019 отсутствуют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.01.2019 г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-40 869.64	5 041.55	5 243.15	-2 466.08
- 200 базисных пунктов	40 869.64	-5 041.55	-5 243.15	2 466.08

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-3 339.45	-70.75	-62.88	-559.24
- 200 базисных пунктов	3 339.45	70.75	62.88	559.24

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-75.15	-2.32	-18.10	-86.54
- 200 базисных пунктов	75.15	2.32	18.10	86.54

10.4.5 Управление валютным риском

Включает в себя:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включают:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов Начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

10.4.6 Управление риском ликвидности

В соответствии с внутрибанковским «Положением по управлению риском ликвидности» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Планово-аналитическое управление рассчитывает объем ликвидных резервов, Платежный календарь и на его основе осуществляет прогноз ликвидных резервов и проводит стресс-тест ликвидности. Указанные материалы предоставляются на рассмотрение КУАП.

Также Отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений Начальник отдела информирует об этом Начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчетности ВПОДК представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности. В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.04.2019 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	729 375	729 375	729 375	729 375	729 375	729 375	729 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 641	194 401	194 401	211 702	235 872	282 932	1 776 878
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 657	44 507	88 357	515 678	736 588	1 079 723	3 739 535

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 704 614	3 704 614	3 704 614	3 704 614	3 704 614	3 704 614	3 704 614
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	14 166	14 166	18 780	64 671	64 671	65 116	72 770
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**4 671 453**	**4 687 063**	**4 735 527**	**5 226 040**	**5 471 120**	**5 861 760**	**10 023 172**
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	1 233	1 233	1 233	1 233	1 233	195 233	252 086
Средства клиентов, из них	3 757 536	3 782 993	4 356 143	4 899 710	6 005 310	7 129 497	8 102 540
вклады физических лиц	508 755	534 212	775 715	1 227 252	2 297 160	3 362 864	4 022 277
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	652 371	652 421	660 015	660 020	660 020	660 032	662 439
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**4 411 140**	**4 436 647**	**5 017 391**	**5 560 963**	**6 666 563**	**7 984 762**	**9 017 065**
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	256 250	256 250	256 250	256 250	256 250	256 250	256 250
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	4 063	-5 834	-538 114	-591 173	-1 451 693	-2 379 252	749 857
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**0.1%**	**-0.1%**	**-10.7%**	**-10.6%**	**-21.8%**	**-29.8%**	**8.3%**

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2019 года

Наименование показателя	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)**						
	д/в 1 день	**до 5 дней**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 377 998	4 305 808	5 469 099	6 380 998	10 251 155
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 622 921	2 622 921	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564
Прочие активы	8 718	8 718	10 131	11 755	12 643	13 088	21 077
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**3 615 207**	**3 615 207**	**7 349 261**	**8 278 695**	**9 442 874**	**10 355 218**	**14 233 364**
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	457	457	12 171	12 171	12 171	12 171	12 171
Средства клиентов, из них	6 389 680	6 396 823	7 488 735	8 690 850	10 039 679	12 830 166	13 997 947
вклады физических лиц	1 348 962	1 353 099	1 677 033	2 313 014	3 018 481	4 487 750	4 864 995
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	7 489	7 489
Прочие обязательства	45 259	45 259	3 515 637	3 515 653	3 517 517	3 517 522	3 519 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**6 435 396**	**6 442 539**	**11 016 543**	**12 218 674**	**13 569 367**	**16 367 348**	**17 537 499**
Внебалансовые обязательства, выданные (без учета гарантий)	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 432 176	-3 439 319	-4 279 269	-4 551 966	-4 738 480	-6 624 117	-3 916 122
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-53.3%**	**-53.4%**	**-38.8%**	**-37.3%**	**-34.9%**	**-40.5%**	**-22.3%**

10.4.7 Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- Разделение функций и полномочий.
- Независимая оценка результатов деятельности.
- Контроль рыночности цен.
- Двойной ввод и подтверждение операций.
- Контроль изменения условий операций.
- Подтверждение сделки контрагентом.
- Контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П[13].

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежемесячно и ежеквартально соответственно.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Операционный риск	104 071	72 520
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	693 804	483 465
чистые процентные доходы	450 846	380 980
чистые непроцентные доходы	242 958	102 485
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

10.5 Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже 2–х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарное полугодие.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

10.6 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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" в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией Банка является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Контролирующим бенефициарным владельцем является Судариков Сергей Николаевич.
В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка

[13] Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют. Дивиденды не выплачивались.

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 01.01.2019 г.	4 998	1 368 389	1 373 387
Проценты начисленные	2	17 323	17 325
Кредиты клиентам на 01.01.2019 г. с учетом процентов	**5 000**	**1 385 712**	**1 390 712**
Кредиты клиентам, предоставленные	0	1 199 436	1 199 436
Проценты начисленные	0	209	209
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО		1 999 999	1 999 999
Кредиты клиентам, погашенные	-2 862	-1 072 751	-1 075 613
Возврат средств некредитными организациями по сделкам РЕПО		-2 999 999	-2 999 999
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 01.04.2019 г.	**2 138**	**512 606**	**514 744**
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.01.2019 г.	0	2 009	2 009
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	35	540	575
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.04.2019 г.	**35**	**2 549**	**2 584**
Кредиты клиентам на 01.04.2019 г. (за вычетом резерва под обесценение)	**2 103**	**510 057**	**512 160**

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 01.01.18 г.	0	6 257 010	6 257 010
Кредиты клиентам, предоставленные	22 000	2 855 738	2 877 738
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	0	1 904 563	1 904 563
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	0	14 161 159	14 161 159
Кредиты клиентам, погашенные	-17 002	-2 984 339	-3 001 341
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	0	-1 904 563	-1 904 563
Возврат средств некредитными организациями по сделкам РЕПО	0	-18 921 179	-18 921 179
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 01.01.2019 г.	**4 998**	**1 368 389**	**1 373 387**
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.01.2018 г.	0	885	885
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	0	1 124	1 124
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.01.2019 г.	**0**	**2 009**	**2 009**
Кредиты клиентам на 01.01.2019 г. (за вычетом резерва под обесценение)	**4 998**	**1 366 380**	**1 371 378**

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Материнская организация	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 01.01.2019г.	**548 832**	**59 212**	**2 393 761**	**3 001 805**
Проценты начисленные	11 342	136	1 734	13 212
Средства клиентов с учетом процентов на 01.01.2019 г.	**560 174**	**59 348**	**2 395 495**	**3 015 017**
Средства клиентов, полученные	1 759 383	33 927	138 594 881	140 388 191
Средства клиентов, погашенные	-1 816 665	-51 667	-139 095 022	-140 963 354
Проценты начисленные	11 096	100	2 266	13 462
Средства клиентов на 01.04.2019 г.	**513 988**	**41 708**	**1 897 620**	**2 453 316**

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Материнская организация	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 01.01.2018 г.	**1 462**	**24 220**	**2 563 848**	**2 589 530**
Средства клиентов, полученные	101 469 228	815 365	383 252 032	485 536 625
Средства клиентов, погашенные	-100 921 858	-780 373	-383 422 119	-485 124 350
Средства клиентов на 01.01.2019 г.	**548 832**	**59 212**	**2 393 761**	**3 001 805**

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию 01.04.2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	95 000	95 000
Гарантии, полученные Банком	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	700 000	41 746	741 746

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	189 818	189 818
Гарантии, полученные Банком	0	1 250	1 250
Неиспользованные кредитные линии	700 000	150 000	850 000

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

	Материнская организация	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	0	125	39 525	39 650
Процентные расходы	35 137	844	30 256	66 237

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	686	233 870	234 556
Процентные расходы	5 417	282 436	287 853
Комиссионные доходы	1	241	242

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

- Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям)

Основная цель системы оплаты труда – создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций в 1 квартале 2019 года не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая головной офис и филиал.

- Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; члены кредитного комитета Банка.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.
К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.
К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам квартала и премии по итогам года.

- Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Премии по итогам квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников.
Вопрос о выплате премий рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров.
Решение о премировании сотрудников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка.
Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление (в Головном офисе) и директор Филиала (в Филиале).
Премиальный фонд для сотрудников формируется, в зависимости от результата работы за квартал, в пределах размера ФОТ за один месяц.

Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров. Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риски.

Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	▪ Председатель Правления. ▪ 1-й Заместитель Председателя Правления.	+	+
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+
ПР3	▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. ▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП. ▪ Начальник Казначейства. ▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	▪ Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита. ▪ Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы. ▪ Руководитель и сотрудники Службы управления рисками.	+	–
Остальные сотрудники Банка		+	–

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

а) описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

При определении размера премии конкретным сотрудникам Банка по итогам квартала принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления (в Филиале – директора Филиала) премия конкретному сотруднику может быть отменена.

Премии по итогам квартала выплачиваются в течение первого месяца квартала, следующего за отчетным.
Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей, при условии отсутствия по итогам года:

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за **6** и более операционных дней в течение любых **30** последовательных операционных дней;
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:
для работников, относящихся к категории **ПР1**, - в пределах **5%** от финансового результата Банка за отчетный год;
для работников, относящихся к категории **ПР2, ПР3** – в пределах **4-х** должностных окладов.

Часть премии сотрудникам Банка по итогам года, не подлежащая отсрочке, выплачивается не позднее первого квартала, следующего за отчетным годом.

Б) сведения о зависимости размера выплат от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков

Размеры выплат вознаграждений от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков, не зависят.

В) описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков.

Меры, используемые для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не предусмотрены.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров. Программы с нефиксируемыми платежами отсутствуют.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 01.04.2019г. составляет 2 404тыс.руб.(остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	1 квартал 2019		1 квартал 2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	10 779	0	10 430	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	3 144	0	1 994
Итого	**10 779**	**3 144**	**10 430**	**1 994**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	263 715	263 715	468 908	468 908

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	787 000	787 000		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 915 267	5 915 267		
Чистая ссудная задолженность			8 260 804	8 260 804
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 704 616	3 704 616		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 977 484	2 977 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 667	1 667	1 667	1 667
Прочие финансовые активы	179 109	179 109	91 939	91 939
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	618 074	618 074	335 125	335 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 864 083	7 864 083	9 488 646	9 488 646
Выпущенные долговые обязательства	0	0	7 000	7 000

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 635	597 365	787 000
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 014 048	690 568	3 704 616
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 667	1 667

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484		2 977 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 667	1 667

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1апреля 2019 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	263 715	263 715
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 915 267	5 915 267
Прочие финансовые активы	179 109	179 109

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	468 908	468 908
Чистая ссудная задолженность	8 260 804	8 260 804
Прочие финансовые активы	91 939	91 939

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	618 074	618 074
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 864 083	7 864 083

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	335 125	335 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 488 646	9 488 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	7 000

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Банк определяет свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 апреля 2019 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	199 720			199 720
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		274 014		274 014
Средства в кредитных организациях		263 715		263 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	787 000			787 000
Долговые государственные ценные бумаги	48 855			48 855
Облигации кредитных организаций	140 780			140 780
Ипотечные кредиты физическим лицам	597 365			597 365
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		5 915 267		5 915 267
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП		4 451 903		4 451 903
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ		1 463 364		1 463 364
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			3 704 616	3 704 616
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			716 750	716 750
Облигации кредитных организаций			430 363	430 363
Облигации прочих эмитентов			2 025 345	2 025 345
Еврооблигации нефинансовых организаций:			532 158	532 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 667			1 667
Прочие финансовые активы		179 109		179 109
Итого финансовых активов	**988 387**	**6 632 105**	**3 704 616**	**11 325 108**
Нефинансовые активы				229 183
Итого активов				**11 554 291**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	603 585			603 585
Средства в кредитных организациях		468 908		468 908
Чистая ссудная задолженность		8 260 804		8 260 804
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства		5 700 537		5 700 537
Договоры «обратного репо»		1 000 000		1 000 000
Кредиты физическим лицам		1 560 267		1 560 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 977 484	2 977 484
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			591 494	591 494
Облигации кредитных организаций			278 895	278 895
Облигации прочих эмитентов			1 749 431	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций			357 664	357 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1667			1 667
Прочие финансовые активы		91 939		91 939
Итого финансовых активов	**605 252**	**8 821 651**	**2 977 484**	**12 404 387**
Нефинансовые активы				170 361
Итого активов				**12 574 748**

14. Некорректирующие события после отчетной даты.

Сведения подлежат раскрытию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Первый Заместитель Председателя Правления **М.Г. Павлов**

Главный бухгалтер **Л.В. Марамзина**

17 мая 2019 года